

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента:

0	3	3	3	8
---	---	---	---	---

 –

В

за 1 квартал 2009 года

Утвержден “ 14 ” мая 200 9 г.

Председатель Правления

(указывается уполномоченный орган управления эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

Россия, 125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 4/7, стр. 2

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации – эмитента) кредитной организации - эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления	С. Озеров
(наименование должности руководителя эмитента)	(подпись) (И.О. Фамилия)
Дата “ ____ ” _____ 20__ г.	
Главный бухгалтер	О.А. Бугаенко
(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента)	(подпись) (И.О. Фамилия)
Дата “ ____ ” _____ 20__ г.	

Контактное лицо:	Ведущий специалист Отдела операций и обслуживания инвесторов Казначейства, Станков А.В.
	(указываются должность, фамилия, имя, отчество контактного лица эмитента)
Телефон:	(495) 960 31 61
	(указывается номер (номера) телефона контактного лица)
Факс:	(495) 960 31 62
	(указывается номер (номера) факса эмитента)
Адрес электронной почты:	astankov@deltacredit.ru
	(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, www.deltacredit.ru на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете	

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
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 ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	12
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	12
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	14
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	14
2.3.1. Кредиторская задолженность	14
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	18
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	22
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	22
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	22
2.5.1. Кредитный риск	23
2.5.2. Страновой риск	23
2.5.3. Рыночный риск	23
2.5.3.1. Фондовый риск	24
2.5.3.2. Валютный риск	24
2.5.3.3. Процентный риск	24
2.5.4. Риск ликвидности	24
2.5.5. Операционный риск	24
2.5.6. Правовые риски	25
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	25
2.5.8. Стратегический риск	25
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	26
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	27
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	27
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	27
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	27
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	28
3.1.4. Контактная информация	30
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	30
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	30
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	31
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	31

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	31
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	32
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	32
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	32
3.6. 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	33
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	34
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	34
4.1.1. Прибыль и убытки	34
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	36
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	37
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	43
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	43
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	44
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	45
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	46
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	46
V. 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	51
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	51
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	55
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	73
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	73
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	75
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	80
5.7. 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	80

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	81
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	82
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	82
6.2. 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	82
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	83
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	83
6.5. 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	84
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	84
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	85
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	87
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	87
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	87
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	87
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	87
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	145
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	145
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	146
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	146
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	146
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	146
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	146
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	148

8.1.5. 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	150
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	150
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	152
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	155
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	156
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	157
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	157
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	165
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	165
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	165
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	167
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	167
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	168
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	168
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	176
8.10. Иные сведения	180
Приложение 1	181
Приложение 2	186

Введение

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с п.5.1. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР №06-117/пз-н от 10.10.2006г. – государственная регистрация выпуска облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит» (индивидуальный государственный регистрационный номер 40103338В), сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг, размещенных путем открытой подписки.

"Настоящий ежеквартальный отчет 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 ежеквартальном отчете".

**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 ежеквартальный отчет**

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Кристиан Пуарье	1948
2. Жан-Луи Маттеи	1947
3. Сергей Озеров	1964
4. Марк-Эммануэль Вивес	1962
5. Жан-Дидье Ренье	1959
6. Серж Эвейе	1950

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Сергей Озеров	1964

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

Корреспондентский счет ЗАО «КБ ДельтаКредит» № 30101810900000000110 открыт в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России
Корреспондентский счет ЗАО «КБ ДельтаКредит» № 30101840545251100243 открыт в Первом операционном управлении Центрального Банка Российской Федерации

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ 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	301098402000000002384	Нostro
Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	АКБ «Российский капитал» (ОАО)	121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21а	7725038124	044525266	30101810100000000226 в Оперу МГТУ Банка России	30110810700000000009	301098109000000002384	Нostro

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 Жилищного Финансирования»	103001, г. Москва, ул. Спиридоновка, 27/24	7709056550	044585464	30101810100000000464 в Отделении №2 МГТУ Банка России	30110840000000000009	30109840601009613870	Ностро
Коммерческий банк «Европостраст» (закрытое акционерное общество)	КБ «ЕВРОПРАСТ» (ЗАО)	115184, г. Москва, Ср.Овчинниковский пер., д. 4,стр.1	7744000334	044525762	30101810400000000762 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840700000000011	30109840000000000185	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
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	123060, г.Москва, ул.Маршала Рыбалко, д.4	7734202860	044585659	30101810300000000659 в Отделении №2 МГТУ Банка России	30110840900000000015	30109840200000005110	Ностро
Санкт-Петербургский филиал акционерного коммерческого банка «СЮОЗ» (ОАО)	Санкт-Петербургский ф-л АКБ «СЮОЗ» (ОАО)	197101, Санкт-Петербург, ул. Кронверкская, д. 13, литера А	7714056040	044030866	30101810300000000866 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу	30110840800000000018	30109840090010000607	Ностро
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество)	КБ "Нашпромбанк" (ЗАО)	105118, г. Москва, проспект Буденного, д.19	7744002740	044552989	30101810700000000989 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110840500000000020	30109840300000000079	Ностро
Закрытое акционерное общество «Международный Промышленный Банк»	ЗАО «Международный Промышленный Банк»	125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 23, стр. 1	7710409880	044525748	30101810000000000748 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840400000000007	301098400377012680301	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	119235, г. Москва, ул. Пудовкина, д. 3/5	7729086087	044525986	30101810600000000986 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840700000000008	30109840600000070591	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	119235, г. Москва, ул. Пудовкина, д. 3/5	7729086087	044525986	30101810600000000986 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810400000000008	30109810300000070591	Ностро
Открытое акционерное общество Банк внешней торговли	ОАО БАНК ВТБ	103031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 16	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840200000000016	30109840655500000221	Ностро
Открытое акционерное общество «МЕТКОМБАНК»	ОАО «МЕТКОМБАНК»	623406, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д.36	6612010782	046534881	30101810600000000881 в РКЦ г. Каменск-Уральский	30110840100000000022	30109840200000002550	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
Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» Открытое акционерное общество	Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» (ОАО)	620151, г. Екатеринбург, ул. Горького, д.17	6608007160	046551854	30101810100000000854 в ОРКЦ г. Екатеринбург	30110840000000000025	30109840700004456813	Ностро
Открытое акционерное общество коммерческий банк «Камабанк»	ОАО КБ «Камабанк»	614990, г. Пермь, ул. Советская, д.6	8107008624	045773878	30101810900000000878 в ГРКЦ ГУ Банка России по Пермской области	30110840600000000027	30109840200000000002	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
Открытое акционерное общество Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»	ОАО КБ «СОЦГОРБАНК»	141002, Московская область, г. Мытищи, Новомытищинский проспект, д. 11А	5029058309	044583705	30101810700000000705 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110840600000000030	30109840700000000110	Ностро
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»	ЗАО КБ «КЕДР»	660021, Россия, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д.33	2451001025	040436819	30101810100000000819 в Октябрьском РКЦ г. Красноярск	30110840900000000031	30109840700000000110	Ностро
Общество с ограниченной ответственностью "Барклайс Банк"	ООО "БАРКЛАЙС БАНК"	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2	7729065633	044585460	30101810900000000460 в Отделении 2 МГТУ Банка России	30110840200000000032	30109840200000003918	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	АКБ «МБРР» (ОАО)	119034, г. Москва, Европанинский 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
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	443086, г. Самара, ул. Ерошевского, д. 3	7715024193	043601919	30101810600000000919 в ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области	30110810100000000010	30109810700000000004	Ностро
Открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	ОАО «Банк «Екатеринбург»	620014 г. Екатеринбург, ул.8 Марта, д.13	6608005109	046577904	30101810500000000904 в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской обл. г. Екатеринбург	30110840400000000036	30109840700010000002	Ностро

Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110840700000000037	30109840900000000388	Ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110810400000000011	30109810600000000388	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ТКБ» (ЗАО)	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35	7709129705	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	30109840900000000663	Ностро
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК»	ЗАО АКБ «ГАЗБАНК».	443100 г. Самара, ул. Молодогвардейская, 224.	6314006156	043601863	30101810400000000863 в ГРКЦ ГТУ 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 ГТУ 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 ГТУ Банка России по Санкт-Петербургу	30110810300000000014	30109810504000001000	Ностро
Новосибирский социальный коммерческий банк "Левобережный" (открытое акционерное общество)	Банк "Левобережный" (ОАО)	630054, г.Новосибирск, ул. Плеханова, 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. Плеханова, д. 25/1	5404154492	045017834	30101810100000000834 в РКЦ Левобережный г. Новосибирска	30110840600000000043	30109840800200000004	Ностро
Открытое Акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»	«УБРИР» (ОАО)	620026 г. Екатеринбург ул. Куйбышева 95	6608008004	046577795	30101810900000000795 в ГРКЦ Банка России по Свердловской обл.	30110840900000000044	30109840950130000077	Ностро
Открытое Акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»	«УБРИР» (ОАО)	620026 г. Екатеринбург ул. Куйбышева 95	6608008004	046577795	30101810900000000795 в ГРКЦ Банка России по Свердловской обл.	30110810900000000016	30109810650130000077	Ностро
Небанковская Кредитная Организация Закрытое Акционерное Общество "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"	ЗАО РП ММВБ	125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.	7702165310	044583505	30105810100000000505	30402810500000000001	30401810300100001125	Ностро

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
JP MORGAN CHASE BANK, N.A.	JP MORGAN CHASE BANK, N.A.	4 New York Plaza, Floor 15, New York, NY 10004 USA	-	-	-	30114840300000000006	400941988	Ностро
Commerzbank Aktiengesellschaft	Commerzbank AG	60261 Kaiserplatz Frankfurt am Main, Germany Neue Mainzer Strasse, 32-36 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978600000000005	400886781400	Ностро
Societe Generale New York, NY US	Societe Generale New York, NY US	1221 Avenue of the Americas New York, NY 10020	-	-	-	30114840600000000007	00196932	Ностро

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

В отношении аудитора (аудиторов), осуществляющего независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента, указываются:

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

Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	-
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	За 2001-2004 г.г. – аудит неконсолидированной отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства; За 2001-2004 г.г. аудит неконсолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

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

В период с 2001 по 2004 г.г. проводился еще аудит отчетности в соответствии с МСФО. Аудитор – Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершённого финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные

аудитором услуги.

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб., д.77, стр.1
Номер телефона и факса	(495) 755-97-00, факс (495) 755-97-01
Адрес электронной почты	info@ru.ey.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 003246 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: до 17.01.2013
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	-
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	За 2005-2007г.г. – аудит неконсолидированной отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства; За 2005-2007г.г. аудит неконсолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

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

За 2005 - 2007 года проводился еще аудит отчетности в соответствии с МСФО. Аудитор – Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

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

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

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

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

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

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2007 года составляет 103 940 долларов США.

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

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик не привлекался кредитной организацией – эмитентом.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовый консультант не оказывал услуг кредитной организации-эмитенту.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, кредитная организация-эмитент не имеет.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2005	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.01.2009	На 01.04.2009
Уставный капитал, тыс. руб.	695 000	695 000	695 000	1 437 000	2,587,000	2,587,000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 163 577	1 252 378	1 392 745	3 012 111	6,163,488	6,802,338
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	172 609	93 116	161 584	373 279	743,637	603,391
Рентабельность активов, %	4,95	1,61	1,26	1,5	1,4	0,9
Рентабельность капитала, %	14,83	7,44	11,60	12,39	12,1	8,9
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	2 607 832	4 827 226	11 711 633	22 133 914	47,485,241	58,988,361

Методика расчета показателей

Расчет показателей до 01.01.2007 включительно 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 (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.

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

За рассматриваемый период наблюдается стабильный рост собственного капитала Банка, с 2005 г. размер собственного капитала увеличился более чем в 5.8 раза и составил 6 802 338 тыс. руб. по итогам за 1-й квартал 2009 года. Одним из основных факторов роста собственных средств банка послужило увеличение в 2007 и 2008 годах уставного капитала.

Начиная с 2005 года наблюдается стабильный рост чистой прибыли за весь рассматриваемый период, что напрямую связана со стадиями развития Банка. Прибыльность Банка начиная с 2005 г. по 01.04.2009 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 01.04.2009 составила 0,9%. Рентабельность капитала банка по итогам за 1-й квартал 2009 года составила 8,9%. Эти показатели в полной мере соответствуют запланированной стратегии развития Банка.

За период с 2005 г. по 01.04.2009 г. размер привлеченных средств планомерно увеличивался. По состоянию на 01 апреля 2009 г. привлеченные средства составили 58 988 361 тыс. рублей, что превышает значение аналогичного показателя в 2005 г. почти в 23 раза. Увеличение привлеченных средств является нормальным процессом обеспечения потребности в финансировании роста и развития банка.

2.2. 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.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2009г.		На 01.04.2009г.	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X

Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1570	0	164	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	2838	57144	2936	5161
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	71	0	300	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0		0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	0	0	41
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	741414	46682204	1031911	57947848
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	745893	46739348	1035311	57953050
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией - эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) указываются:

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств (в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности.)»

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует, причины неисполнения обязательств не указываются.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (указывается по каждому кредитору)

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний заверченный финансовый год:

1. SOCIETE GENERALE – обязательства составляют 76,8% от общей суммы кредиторской задолженности и состоят из 8 привлеченных кредитов и причитающихся процентов на общую сумму 36 469 837 тыс.руб.;

Полное фирменное наименование	<i>Société Générale S.A.</i>
Сокращенное наименование	<i>Société Générale</i>

Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, д. 29	
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	36 469 837	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-	
Условия просроченной кредиторской задолженности	-	
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Является	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-	
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-	
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-	

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

1. SOCIETE GENERALE – обязательства составляют 67,13% от общей суммы кредиторской задолженности и состоят из 8 привлеченных кредитов и причитающихся процентов на общую сумму 39 600 881 тыс.руб.

Полное фирменное наименование	<i>Société Générale S.A.</i>	
Сокращенное наименование	<i>Société Générale</i>	
Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, д. 29	
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	39 600 881	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-	
Условия просроченной кредиторской задолженности	-	
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Является	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-	

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

Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

2. Центральный банк Российской Федерации – обязательства составляют 13,53% от общей суммы кредиторской задолженности и состоят из 12 привлеченных кредитов и причитающихся процентов на общую сумму 7 983 100 тыс.руб.

Полное фирменное наименование	Центральный банк Российской Федерации
Сокращенное наименование	ЦБ РФ
Место нахождения	107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	7 983 100
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Разер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.02.2009	0	0
01.03.2009	348	0
01.04.2009	95	0

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

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

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

На 01.01.2004г.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. Валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
----------------------------	-------------------------------------	--	--	--	--

1	2	3	4	5	6
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 15.05.2002г.)	Международная Финансовая Корпорация	589 090 тыс. рублей	15.06.2012г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития	589 090 тыс. рублей	25.03.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 01.08.2003г.)	Компания по финансированию развивающихся стран «ФМО»	220 909 тыс. рублей	01.10.2008г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Заем (Договор займа от 26.02.2002г.)	Инвестиционный Фонд США - Россия	147 273 тыс. рублей	05.07.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
На 01.01.2005г.					
Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. Валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития	554 974 тыс. рублей	25.03.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 01.08.2003г.)	Компания по финансированию развивающихся стран «ФМО»	208 115 тыс. рублей	01.10.2008г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 31.08.2004г.)	Международная Финансовая Корпорация	489 683 тыс. рублей	15.06.2012г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении второй кредитной линии от 11.06.2003г.)	Международная Финансовая Корпорация	665 969 тыс. рублей	15.12.2008г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
На 01.01.2006г.					
Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. Валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 15.05.2002г.)	Международная Финансовая Корпорация	440 203 тыс. рублей	15.06.2012г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития	566 056 тыс. рублей	25.03.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о финансировании от 22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций	2 878 250 тыс. рублей	15.03.2022г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
На 01.01.2007г.					

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. Валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Кредит (Договор о предоставлении второй кредитной линии от 11.06.2003г.)	Международная Финансовая Корпорация	631 946 тыс. рублей	15.12.2008г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 16.12.2005г.)	Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 184 900 тыс. рублей	05.10.2010г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о предоставлении третьей кредитной линии от 16.06.2006г.)	Международная Финансовая Корпорация	643 800 тыс. рублей	17.06.2013г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Договор о финансировании от 22.04.2005г.)	Корпорация частных внешних инвестиций	2 633 110 тыс. рублей	15.03.2022г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Рамочный Договор)	Сосьете Женераль	2 633 110 тыс. рублей	18.06.2007г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40103338В от 09.11.2006г.)	Владельцы Облигаций	1 500 000 тыс.рублей	Срок погашения 01.12.2009	Просрочка отсутствует, срок выплаты первого купона по облигациям не наступил	Просрочка отсутствует, срок выплаты первого купона по облигациям не наступил
На 01.01.2008г.					
Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. Валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Кредит (Договор о финансировании от 02.04.2007г.)	Корпорация частных внешних инвестиций	2 385 890 тыс. рублей	15.03.2022г.	Просрочка отсутствует.	Просрочка отсутствует.
Кредит (Рамочный договор от 11.07.2006г.)	Сосьете Женераль	8 000 000 тыс. рублей	03.09.2012г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный)	Сосьете Женераль	2 700 082 тыс. рублей	15.11.2017г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.

договор от 30.07.2007г.)					
Кредит (Кредитный договор от 29.01.2007 г.)	Кредитный институт развития Германии (KfW)	1 227 310 тыс. рублей	18.02.2014г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40103338В от 09.11.2006г.)	Владельцы Облигаций	1 500 000 тыс.рублей	Срок погашения 01.12.2009	Просрочка отсутствует	Просрочка отсутствует
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 01.01.2009г.					
Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. Валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Кредит (Рамочный договор от 11.07.2006г.)	Сосьете Женераль	25 316 786 тыс. рублей	01.09.2017г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 30.07.2007г.)	Сосьете Женераль	8 814 120 тыс. рублей	15.11.2017г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением	Владельцы Облигаций	1 500 000 тыс.рублей	Срок погашения 01.12.2009	Просрочка отсутствует	Просрочка отсутствует

серии 01 без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40103338В 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 40203338В от 26.04.2007г.)	Владельцы Облигаций	2 000 000 тыс.рублей	Срок погашения 30.05.2010	Просрочка отсутствует	Просрочка отсутствует
На 01.04.2009г.					
Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. Валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Кредит (Рамочный договор от 11.07.2006г.)	Сосьете Женераль	26 312 881 тыс. рублей	01.09.2017г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Кредит (Кредитный договор от 30.07.2007г.)	Сосьете Женераль	10 204 020 тыс. рублей	15.11.2017г.	Срок погашения еще не наступил.	Срок погашения еще не наступил.
Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40103338В от 09.11.2006г.)	Владельцы Облигаций	1 500 000 тыс.рублей	Срок погашения 01.12.2009	Просрочка отсутствует	Просрочка отсутствует
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

м хранением с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения (государственный регистрационный номер 40203338В от 26.04.2007г.)				
--	--	--	--	--

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

Отсутствуют

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

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

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

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

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

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

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

Развитие банковского бизнеса 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.

2.5.1. Кредитный риск

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

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

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

Выгодоприобретателем по таким договорам выступает Банк.

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

Все вышеуказанные мероприятия позволяют удерживать долю просроченной задолженности по предоставленным ипотечным кредитам около 2,00%, что является достаточно низким показателем, подтверждающим качество проводимого в банке анализа при принятии решения о предоставлении кредита.

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

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

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

2.5.2. Страновой риск

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

В настоящее время экономическую и политическую ситуацию в стране можно охарактеризовать как стабильную, наблюдается устойчивость федеральных и региональных властей, определенность политики федерального правительства.

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

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

2.5.3. Рыночный риск

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

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

2.5.3.1. Фондовый риск

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

2.5.3.2. 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.

2.5.3.3. Процентный риск

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

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

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

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – опасность потерь в случае неспособности банка покрыть свои обязательства по пассивам требованиями по активам в полном объеме.

С целью управления риском ликвидности Банк опирается на внутренние документы, регулирующие вопросы и подходы по управлению и контролю за ликвидностью. В ЗАО «КБ ДельтаКредит» четко распределены обязанности, полномочия и ответственность между соответствующими подразделениями банка, отвечающих за показатель ликвидности.

Банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности с целью обеспечения своевременного исполнения банком своих обязательств.

2.5.5. Операционный риск

ЗАО «КБ ДельтаКредит» проводит комплекс мер по предотвращению операционных рисков, предусмотренных внутренним документом банка – «Положение по управлению рисками».

В целях минимизации операционных рисков в Банке постоянно совершенствуются существующие процедуры, направленные на уменьшение вероятности возникновения операционного риска и осуществляется постоянный контроль по всем направлениям деятельности для обеспечения эффективного функционирования Банка, для защиты интересов акционеров и клиентов Банка.

Кроме того, Банк осуществляет страхование:

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

- имущественных интересов Банка, связанных с владением, использованием, распоряжением имуществом, включая недвижимое имущество, оборудование, банкоматы и т.п.

- имущественные интересы Банка, связанные с обязанностью Банка возместить вред, причиненный третьим лицам, при оказании Банком финансовых услуг.

- имущественных интересов Банка, связанных с его обязанностью возместить в порядке, установленном действующим гражданским законодательством РФ, вред жизни и здоровью третьих лиц, непреднамеренно причиненный в результате осуществления Банком своей деятельности.

2.5.6. Правовые риски

Деятельность ЗАО «КБ ДельтаКредит» осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет ЗАО «КБ ДельтаКредит» быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, правил таможенного контроля и пошлин и требований по лицензированию, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Основным правовым риском при проведении своей деятельности Банк рассматривает риск, связанный с обращением взыскания на предмет ипотеки. Обращение взыскания на предмет ипотеки в случае неплатежей заемщиков по выданным ипотечным кредитам предполагает, в

первую очередь, лишение заемщика и совместно проживающих с ним лиц права собственности на жилье, что реализуемо в рамках действующего законодательства. На сегодняшний день судебная практика Банка по обращению взыскания на заложенные жилищные помещения свидетельствует о возможности удовлетворения денежных требований кредитора за счет стоимости предмета залога.

2.5.7. 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). Заручившись поддержкой «Сосьете Женераль», рейтинг ДельтаКредит по национальной шкале достиг максимального уровня, а по международной шкале превысил значение суверенного рейтинга России, который находится на уровне Baa2. 16 Июля 2008 - Moody's Investors Service повысило рейтинги Банка ДельтаКредит по долгосрочным депозитам в иностранной валюте с Baa2 до Baa1; значение рейтинга по краткосрочным депозитам осталось на прежнем уровне Prime-2. Прогноз по обоим рейтингам - "Стабильный". Moody's Interfax Rating Agency сохранило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Aaa.ru.

ДельтаКредит входит в список кредитных организаций, выполняющих требования Банка России по наличию международного рейтинга соответствующего уровня, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты Банка России.

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.

2.5.8. Стратегический риск

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

Стратегическими целями Банка на настоящий момент являются:

- стать самым прибыльным ипотечным Банком в России, нацеленным на оказание высококачественных услуг клиентам;
- стать лучшим брэндом в сфере потребительских финансовых услуг в России.

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

Постоянное совершенствование системы управления. Одна из первостепенная задач Банка – формирование современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы управления;

Управление всеми вышеперечисленными рисками;

Осуществление политики по привлечению, удержанию и дальнейшему развитию лучших специалистов в отрасли.

В целях минимизации стратегического риска Банк также использует следующие основные методы:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные бизнес-процессы;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- на постоянной основе осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на деятельность Банка в целом;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых

направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;

- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг людских ресурсов для реализации политики банка по привлечению, удержанию и дальнейшему развитию лучших специалистов в отрасли;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. 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

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.)

3.1.2. 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 (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	04.02.1999г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3338

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация (указывается по каждой лицензии, 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

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

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 России.
Сентябрь 2002г.	Открыто представительство ЗАО «КБ ДельтаКредит» в г. Санкт-Петербург.
Июнь 2003г.	Международная финансовая корпорация предоставляют банку ЗАО «КБ ДельтаКредит» займы на развитие ипотеки в объеме 66 миллионов долларов.
Ноябрь 2003г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» подписывает соглашение о предоставлении кредитной линии в размере 7,5 миллионов долларов Банком развития королевства Нидерланды.
Август 2004г.	Совет директоров ОПИК одобряет финансирование банку ЗАО «КБ ДельтаКредит» в объёме 125 миллионов долларов. Это финансирование обеспечивает банку выход в регионы России.
Осень 2004г.	Проведена работа по оптимизации бизнес процессов ЗАО «КБ ДельтаКредит». Сокращен необходимый для получения кредита пакет документов, уменьшено время проведения ипотечной сделки. Результат оптимизации — экономия времени клиента и повышение качества обслуживания.

Ноябрь 2004г.	В целях развития инвестиционной программы банк запускает программу по приобретению квартир на этапе строительства под залог имеющегося жилья. Процентные ставки и другие условия получения кредита соответствуют условиям банка по кредитам для покупки квартиры на вторичном рынке недвижимости.
Ноябрь 2004г.	Чтобы расширить продуктовую линейку и удовлетворить спрос, банк запускает программу, позволяющую брать ипотечный кредит в рублях.
Июнь 2005г.	Впервые на российском рынке банк запускает ипотечный кредит Delta25, рассчитанный на 25 лет.
Сентябрь 2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает представительство в г. Нижний Новгород.
Ноябрь 2005г.	Запущен кредитный продукт ЗАО «КБ ДельтаКредит» с рекордно низкой для России плавающей процентной ставкой в рублях.
Ноябрь 2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» становится дочерней структурой одной из крупнейших международных финансовых групп — 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 банк рассматривает квартиры в многоквартирных домах, находящиеся в собственности заемщика или членов его семьи.
Апрель 2006г.	Ипотечный банк ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает представительство в г. Самара
Апрель 2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит» объявил о запуске новой программы ипотечного кредитования — DeltaРублевый. Это кредит в рублях с фиксированной процентной ставкой от 12,7% годовых.
Май 2006 г.	Согласно решению жюри российского конкурса «Банковское дело» банк DeltaCredit стал лауреатом в номинации «Наиболее динамично развивающийся банк на рынке ипотечного кредитования».
Июнь 2006 г.	DeltaCredit и IFC подписали соглашение, которое предусматривает предоставление банку DeltaCredit третьей кредитной линии на 24 млн. долларов
Июль 2006 г.	Открытие второго офиса в Москве.
Сентябрь 2006 г.	Открытие второго офиса в Санкт-Петербурге.
Февраль 2007 г.	KFW предоставляет DeltaCredit кредитную линию на сумму 50 млн. долларов
Апрель 2007 г.	Проведена успешная сделка по секьюритизации ипотечных кредитов на 206,3 млн. долларов
Май 2007 г.	Открытие офиса в Новосибирске.
Июль 2007 г.	DeltaCredit 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 2007 г.	Открытие третьего офиса в Москве.
Август 2007 г.	SG предоставляет DeltaCredit кредитную линию на сумму 300 млн. долларов
Сентябрь 2007 г.	DeltaCredit увеличивает размер собственного капитала до 2,9 млрд. рублей, в результате чего становится самым крупным специализированным ипотечным банком в России по этому параметру
Октябрь 2007 г.	Открытие четвертого офиса в Москве
Октябрь 2007 г.	Ипотечный продукт банка «Назначь свою ставку» признан лучшим розничным финансовым продуктом года по итогам

	ежегодного конкурса Retail Finance Awards 2007.
Март 2008 г.	Банк DeltaCredit открывает подразделение в Челябинске.
Май 2008 г.	Банк DeltaCredit открывает подразделение в Екатеринбурге.
Декабрь 2008 г.	Банк DeltaCredit увеличивает уставной капитал до 2,587 млрд. рублей.

Цель банка ЗАО «КБ ДельтаКредит» - создать новое качество жизни, помочь людям улучшить свои жилищные условия, используя банковские услуги и технологии самого высокого уровня, оказать поддержку и дать профессиональный совет.

Банк видит свои задачи следующим образом:

Предоставлять клиентам услуги высокого уровня.

Привлекать, развивать и удерживать лучших специалистов в отрасли.

Методично работать над развитием рынка ипотеки и банковского сектора в России.

Обеспечивать высокий уровень прибыльности для акционеров.

3.1.4. 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 (если имеется)	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 случае его наличия):

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента не создано

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7705285534

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	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	до «31» декабря 2009 года

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Представительство Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в г. Нижнем Новгороде
Дата открытия	01.08.2005г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603006, Российская Федерация, г. Нижний Новгород, ул. Варварская, д.7
Телефон	(8312) 19 63 91
ФИО руководителя	Сизова Наталья Александровна
Срок действия доверенности руководителя	до «31» декабря 2009 года

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Представительство Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в г. Самаре
Дата открытия	03.04.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443110, Российская Федерация, г. Самара, ул. Лесная, д.23
Телефон	(846) 277 90 87
ФИО руководителя	Мичкина Марина Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	до «31» декабря 2009 года

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

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

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

2004 год – 75,1%
2005 год – 91,9%
2006 год – 92,3%
2007 год – 83,2%
2008 год – 85,3%
1 квартал 2009 года – 60,7%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

Год, квартал	Размер доходов от основной деятельности, тыс. рублей	Изменение в %
2004	406 332	136,2
2005	558 942	137,6
2006	994 961	178,0

2007	1 759 920	176,88%
2008	3,824,247	217,30%
2009 I квартал	1,391,274	214,59%

Изменение размера доходов от основной хозяйственной деятельности на 10% и более в сравнении с соответствующим кварталом предыдущего года связано с активным развитием клиентской сети банка и увеличением объемов ипотечного кредитования.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

ЗАО «КБ ДельтаКредит» совместной деятельности с другими организациями, в том числе с дочерними компаниями, не ведет.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Планы в отношении будущей деятельности:

В соответствии со стратегией ЗАО «КБ ДельтаКредит» планируется:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости ЗАО «КБ ДельтаКредит»;
- осуществление размещения облигационных займов;
- увеличение объемов выдачи ипотечных кредитов как в г.Москва, так и в других регионах РФ;
- повышение уровня прибыли;
- минимизация рисков банковской деятельности;
- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Планируется увеличение объемов по следующим источникам будущих доходов:

- процентов, полученных от предоставления кредитов (ипотеки) физическим лицам;
- комиссионных доходов;
- доходов от операций с иностранной валютой

Проценты, полученные от предоставления ипотеки – основной источник доходов ЗАО «ДельтаКредит».

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование:

Организация: Американская Торговая Палата в Москве, Россия, Инк.

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: 127006, ул. Долгоруковская, д.7, 14 этаж

Роль (место):

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является членом АТП.

Функции:

Членство в Палате дает возможность установления деловых связей в Москве и регионах, своевременное получение последней информации в области бизнеса и политики.

В рамках АТП действуют различные комитеты, секции, в которых обсуждаются пути развития бизнеса, новые законодательные акты, предоставляется ежегодный обзор по экономической ситуации и инвестиционному климату в России.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является членом АТП с 01 января 2005 г. Срок членства Банка не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» напрямую не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ

3.6. 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: 01.01.2009г.		
Автомобили	3909	3228
Здание	48928	15804
Кассовое оборудование	1255	926
Компьютерное оборудование	44686	25559
Мебель	34567	29670
Небанковское оборудование	736	523
Прочее оборудование	16743	10137
Телекоммуникационное оборудование	4962	2402
Итого:	155786	88249
Отчетная дата: 01.04.2009г.		
Автомобили	3083	2488
Здание	48928	16577
Кассовое оборудование	1255	970
Компьютерное оборудование	45499	28558
Мебель	33889	29760
Небанковское оборудование	651	512
Прочее оборудование	16015	10421
Телекоммуникационное оборудование	4786	2720
Итого:	154106	92006

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 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.

Банк не имеет планов существенного (10 и более процентов стоимости основных средств Банка) изменения состава основных средств в части приобретения новых объектов, замены и/или выбытия действующих объектов.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Фактов обременения основных средств не имеется.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

Начиная с 01.01.2008, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

Номер п/п	Наименование статьи	01.01.2009	01.04.2009
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3893743	2229805
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	463061	885074
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3430682	1344731
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	1073670
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1821348	948752
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	148140	56784
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	255429	68134
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1668826	1156135
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:	-405338	-378413
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2227	-4769
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1263488	777722
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	412
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1736	-9683
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	544087	57835
13	Комиссионные расходы	102800	3868
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	26007	1429
18	Чистые доходы (расходы)	1721156	823847
19	Операционные расходы	686658	148590
20	Прибыль до налогообложения	1034498	675257
21	Начисленные (уплаченные) налоги	290861	71866
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	743637	603391

(тыс. руб.)

Начиная с 01.01.2005, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
Проценты полученные и аналогичные доходы от:					
1	Размещения средств в кредитных организациях	12 832	21 760	21317	169616
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	337 783	491 890	886317	1539290
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0	0	0
5	Других источников	4 322	9 530	11538	10221
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	354 937	523 180	919172	1719127
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:					
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	100 237	136 177	215143	636091
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	9 932	72 980	208399	182195
9	Выпущенным долговым обязательствам	5 530	0	0	187021
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	115 699	209 157	423542	1005307
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	239 238	314 023	495630	713820
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	-18466
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 878	-550	5828	10625
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-38 294	24 964	-49998	-12246
16	Комиссионные доходы	61 969	70 056	121351	231343
17	Комиссионные расходы	10 117	71 716	32598	24234
18	Чистые доходы от разовых операций	130	7 411	19642	5267
19	Прочие чистые операционные доходы	112 460	1 150	-9766	115132
20	Административно-управленческие расходы	181 261	206 322	274878	450016
21	Резервы на возможные потери	14 449	9 355	-21949	-71426
22	Прибыль до налогообложения	196 696	148 371	253262	499799
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	24 087	55 255	91678	126520
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	172 609	93 116	161584	373279

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

В сравнении с данными за аналогичный отчетный период предыдущего года, процентные доходы выросли в 3,5 раза и составили 2,229,805 тыс. руб. Наибольшую долю (60.30%) по итогам за 1 квартал 2009 года в полученных процентных доходах занимают проценты, полученные от ссуд, предоставленных физическим лицам. Такая структура процентных доходов объясняется узкой специализацией банка на ипотечном кредитовании.

Процентные расходы в 1 квартале 2009 г. составили 1,073,670 тыс. руб. Размер процентов уплаченных и аналогичных расходов за отчетный квартал в сравнении с данными за 1 квартал 2008 года увеличился в 2,9 раза. Динамика данного показателя является следствием закономерной

необходимости привлечения денежных средств для наращивания кредитного портфеля Банка. В процентных расходах наибольшую долю (88,4% от общего размера процентных расходов за 1 квартал 2009 год, 948,752 тыс. руб.) занимают проценты по привлеченным средствам кредитных организаций.

Размер процентов уплаченных по привлеченным средствам клиентов. (некредитным организациям), которые составили в 1 квартале 2009 г. 56784 тыс. руб. (5,3% от общей суммы процентных расходов), за рассматриваемый период снизился, в связи с перераспределением заимствований. Размер уплаченных процентов по выпущенным собственным облигациям Банка, составил 68134 тыс. руб. (6,3% от общей суммы процентных расходов)

Комиссионные доходы банка за рассматриваемый период уменьшились с 82125 тыс. руб. по итогам 1-го квартала 2008 года до 57835 тыс. руб. по состоянию на 01.04.09. Такая тенденция свидетельствует о снижении объема операций ипотечного кредитования.

В 1-ом квартале 2009 года операционные расходы уменьшились на 3,8% по сравнению с первым кварталом 2008 года и составили 148 590 тыс. руб. Данная динамика является закономерной в связи с необходимостью снижения издержек в условиях кризиса.

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.

Размер начисленных налогов по итогам 1-го квартала 2009 года по сравнению с 1-ым кварталом 2008 годом вырос в 3 раза, что обусловлено сверх прибылями на рынке МБК в условиях кризиса ликвидности.

Прибыль за первый квартал 2009 г. составила 603 391 тыс. руб.

Благодаря достигнутому устойчивому положению на рынке ипотечного кредитования, успешным финансовым результатам, большому потенциалу дальнейшего развития и роста на фоне активного развития всей отрасли в целом и ипотечного кредитования в особенности, Банк вошел в крупную финансовую группу «Сосьете Женераль» в 2005 году, что отразилось на повышении его кредитного рейтинга до уровня суверенного рейтинга РФ. Получение наивысшего из возможных для российских банков в Российской Федерации кредитного рейтинга дает возможность получить доступ к еще более дешевым финансовым ресурсам, что, несомненно, приведет к понижению процентных и комиссионных расходов, и, следовательно, прибыльность операций будет продолжать расти.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации – эмитента представлен на основании мнения его органов управления. Фактов несовпадения мнения органов управления банка-эмитента в оценке его прибыльности нет.

Члены Совета Директоров кредитной организации - эмитента или члены Правления кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Основными факторами, оказавшими влияние на формирование финансового результата ЗАО «КБ ДельтаКредит», являлись:

- выход в регионы;
- наращенный кредитный портфель;
- рост иностранных валют по отношению к рублю
- рост процентных ставок по ипотечному кредитованию.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Перечень факторов, оказавших влияние на изменение размера прибыли кредитной организации – эмитента, и оценка их влияния приведены на основании мнения органов управления банка-

эмитента. Фактов несовпадения мнения органов управления банка-эмитента в оценке его прибыльности нет. Члены Совета Директоров кредитной организации-эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и /или оценке их влияния на изменение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершённого квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ на 01.01.2005 года

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	33,5
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	659,4
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	623,3
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	93,6
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	10,3
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	1,6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	1,5
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	-
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	-
Н9.1	Совокупная величина кредитных рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	-
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,6
Н12	Использование собственных средств для приобретения долей др. юридических лиц	Max 25%	0,0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	-
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	-

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ на 01.01.2006 года

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	23,0

H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	256,6
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	575,3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	90,2
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	2,8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	2,8
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	-
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	-
H9.1	Совокупная величина кредитных рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	-
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	1,6
H12	Использование собственных средств для приобретения долей других юридических лиц	Max 25%	0,0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	-
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	-

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ на 01.01.2007 года

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	11,7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	147,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	902,9
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	109,4
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	9,3
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	39,7
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	-
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	-
H9.1	Совокупная величина кредитных рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	-
H10.1	Совокупная величина кредитов и	Max 3%	2,3

	займов, выданных инсайдерам		
H12	Использование собственных средств для приобретение долей других юридических лиц	Max 25%	0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	-
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	-

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ на 01.01.2008 года

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	14,4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	126,2
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	1028,2
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	81,8
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,1
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	48,7
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	-
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	-
H9.1	Совокупная величина кредитных рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	-
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,6
H12	Использование собственных средств для приобретение долей других юридических лиц	Max 25%	0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	-
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	-

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ на 01.01.2009 года

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	13,17

H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	79,06
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	798,4
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	89,5
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	1,6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	0,0
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	-
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	-
H9.1	Совокупная величина кредитных рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	-
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,57
H12	Использование собственных средств для приобретение долей других юридических лиц	Max 25%	0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	-
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	-

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ на 01.04.2009 года

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12,41
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	706,89
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	752,76
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	86,6
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	1,5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	0,0
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	-
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	-
H9.1	Совокупная величина кредитных рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	-
H10.1	Совокупная величина кредитов и	Max 3%	1,03

	займов, выданных инсайдерам		
H12	Использование собственных средств для приобретение долей других юридических лиц	Max 25%	0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	-
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	-

В таблице расчета обязательных экономических нормативов с 01.01.2005г. не рассчитываются нормативы H8, H9, H10, H13 и H14. Данные нормативы были отменены в связи с вступлением в действие Инструкции Банка России №110-И от 16.01.2004г. «Об обязательных нормативах Банков» и отменой инструкции Банка России №1 «О порядке регулирования деятельности банков».

В таблице расчета обязательных нормативов на 01.01.2006г. не указан норматив H5. Данный норматив отменен в связи с Указанием Банка России №1549-У от 18.02.2005г.

В таблицах расчета обязательных нормативов не указан норматив H11, так как в соответствии с п.4 Указания Банка России №192-У от 27.03.1998г. (в редакции от 02.07.1998г.) нормативу H11 придан характер расчетного (оценочного). С введением в действие Инструкции Банка России №110-И от 16.01.2004г. норматив H11 отменен.

При невыполнении обязательных нормативов - Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

Превышение установленных значений норматива H5 Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов) на 01.01.2005 связано с экономической спецификой деятельности ЗАО КБ «ДельтаКредит», в частности с основной деятельностью банка по предоставлению физическим лицам долгосрочных ипотечных кредитов.

Превышение значений норматива H5 не повлекло за собой применения мер воздействия к Банку со стороны Банка России на основании письма Банка России от 26.03.2003 № 44-Т «О нормативе общей ликвидности (H5)» и письма Банка России от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Принятие решения Банком России о неприменении мер воздействия основано на оценке политики и процедур по управлению ликвидностью в ЗАО «КБ ДельтаКредит», сведений об уровне выполнения норматива H5 в рамках содержательного анализа ситуации в кредитной организации, в том числе анализа платежного календаря.

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 в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

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 снизилось на 0,65%. Указанное снижение является следствием увеличения кредитного портфеля Банка в 2008 года. Так же отмечено увеличение норматива Мгновенной (на 195,82%), Срочной (на 391,8%) и снижение Долгосрочной (на 8,0%) 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 снизился на 3,6%, снижение вышеуказанного норматива обусловлено увеличением значения собственных средств(капитала) Банка, за счет увеличения уставного капитала в 4 квартале 2008 года.

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 снижением значения, на 14,03% и составил на 01.04.09 – 0,00%.

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 отмечен некоторый рост данного коэффициента (с 0,51 % на 01.04.2008 до 1,03% на 01.04.2009), которое объясняется ростом кредитов предоставленных сотрудникам Банка.

Выполнение всех обязательных экономических нормативов, управление ликвидностью, сбалансированность активов и обязательств банка по срокам, высокое качество активов свидетельствует о высоком уровне ликвидности и платежеспособности Банка.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Экономический анализ ликвидности и достаточности капитала кредитной организации – эмитента представлен на основании мнения его органов управления. Фактов несовпадения мнения органов управления банка-эмитента в оценке ликвидности и достаточности капитала нет.

Члены Совета Директоров кредитной организации - эмитента или члены Правления кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

Наименование показателя	N строки	01.04.2009
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	0	6802338
Уставный капитал кредитной организации	101	2587000
Эмиссионный доход кредитной организации	102	582688
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	103	38418
Часть нераспределенной прибыли текущего года	104	0
в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	104.1	0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	105	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	106	729351
Источники основного капитала, итого	107	3937457
Нематериальные активы	108	3
Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	109	0
Непокрытые убытки предшествующих лет	110	0
Убыток текущего года	111	0
в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	111.1	0
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	112	0
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	113	0
Отрицательная величина дополнительного капитала	114	0
Основной капитал, итого	115	3937454
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	201	0
Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	202	0
Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	203	573629
в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	203.1	0
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	204	1547617

Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	205	0
Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	206	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	207	743638
Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	208	0
Источники дополнительного капитала, итого	209	2864884
Дополнительный капитал, итого	210	2864884
Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	301	0
Величина недосозданного резерва на возможные потери	302	0
Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	303	0
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	304	0
Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	305	0
Промежуточный итог	400	6802338
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 БР	501	0
Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	502	0
Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	503	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

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 о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Информация о величине потенциальных убытков не приводится, т.к. у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствуют финансовые вложения.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

У ЗАО «КБ ДельтаКредит» размещены денежные средства в сумме 15 482 (Пятнадцать тысяч четыреста восемьдесят два) доллара 54 цента США на корреспондентском счете в ОАО АКБ «Инвестиционная банковская корпорация», у которого «30» апреля 2002 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций (Приказ Банка России №ОД-269 от 30.04.2002г.).

Указанные денежные средства были конвертированы 30.09.2004г. в рубли по курсу Банка России, и составили 452 354 (четыреста пятьдесят две тысячи триста пятьдесят четыре) рубля 92 копейки, списаны с баланса ЗАО «КБ ДельтаКредит» и отражены на внебалансовом учете как безнадежный долг.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Расчеты в данном пункте формируются на основании Указания Банка России №1376-У от 16.01.2004г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
Отчетная дата: 01.01.2005г.		
Вэб-сайт	142	0
Итого:	142	0
Отчетная дата: 01.01.2006г.		
Вэб-сайт	166	71
Товарный знак	14	2
Итого:	180	73
Отчетная дата: 01.01.2007г.		
Вэб-сайт	166	154
Товарный знак	14	5
Итого:	180	159
Отчетная дата: 01.01.2008г.		
Вэб-сайт	166	166
Товарный знак	14	7
Итого:	180	173
Отчетная дата: 01.01.2009г.		
Вэб-сайт	166	166
Товарный знак	14	8
Итого:	180	174
Отчетная дата: 01.04.2009г.		
Вэб-сайт	166	166

Товарный знак	14	11
Итого:	180	177

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Кредитная организация - эмитент не ведет научных разработок и исследований в области информационных технологий, которые могут являться предметом лицензирования и патентования. Политики в области научно-технического развития кредитная организация – эмитент не имеет. Приоритетным направлением являются инвестиции в информационные технологии, позволяющие создать оперативную среду взаимодействия с клиентами, снизить операционные издержки.

Вложения в доработку и разработку для Банка программных продуктов:

	на 01.04.2009г.
Затраты на доработку и разработку программных продуктов, тыс. руб.	2616

В настоящий момент кредитная организация - эмитент не осуществляет деятельности, направленной на получение собственных продуктов, подлежащих обязательному лицензированию и патентованию, соответственно, не несет расходов в данной сфере.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов 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 01.04.2009 г. – 2793,02 рублей.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Российский рынок ипотечного кредитования динамично развивался: по сравнению с 2004 годом он вырос в 15,5 раз (\$1400 млн. в 2004 г. и \$21735 млн. 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 14% по сравнению с 2007 годом.

В 1 квартале 2009 объем ипотечного рынка снизился в 5,8 раз относительно 1 квартала 2008 года. В 2009 году существует высокая вероятность снижения объема ипотечного рынка в 6-7 раз до уровня объема 2005 года. В 2010 году возможна коррекция рынка на повышение, в пределах роста рынка в 2008 году, около 15-30% в год.

В среднесрочной перспективе (3-5 лет) темпы роста рынка будут постепенно увеличиваться и ипотечное кредитование станет одним из наиболее динамично развивающихся сегментов финансового рынка.

Объемы рынка ипотечного кредитования в РФ (2004 - 2009 гг.).

Годы	2004	2005	2006	2007	2008	1 кв.* 2009
ОБЪЕМ РЫНКА, млн. долл.	1 400	2 900	9 430	22 250	21 735	755

Источник: РБК, ЦБ РФ

* - прогноз рынка по состоянию на 01.04.09 (внутренние исследования ЗАО «КБ ДельтаКредит»)

Динамика рынка ипотечного кредитования обусловлено следующими факторами:

- Государственная политика.
Осуществляется государственная поддержка развития ипотеки. Государство выделило финансовую помощь агентству ипотечного жилищного кредитования (АИЖК) для сохранения и поддержания рынка ипотеки.
- Макроэкономические факторы.
Негативный фон. Снижение уровня стабильности в стране в целом, снижение уровня реальных доходов населения, рост безработицы и, как следствие, снижение платежеспособного спроса и рост просрочек по ипотечным платежам. Снижения цен на недвижимость, пока недостаточно для баланса спроса и предложения - значительное отставание уровня доходов населения от уровня цен на недвижимость.
- Банковская система.
Негативный фон. Дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов необходимых для обслуживания кредитного портфеля. Банки оказываются от наращивания кредитного портфеля, в связи с невозможностью его рефинансирования на международных рынках и на государственном уровне. Высокий уровень роста просроченной задолженности в кредитном портфеле банков обязывает банки наращивать резервы для покрытия проблемных долгов.

Объем выдаваемых ипотечных кредитов ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2004-2009 года составил:

	2004	2005	2006	2007	2008	1 кв. 2009
Выдано ипотечных кредитов, млн. дол.	62,8	104,1	367,5	619,2	1 029,2	19,3
Выдано ипотечных кредитов, шт.	1 339	2 073	6 472	8 246	11 117	373

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

С точки зрения, оценки соответствия результатов деятельности кредитной организации-эмитента тенденции и развития банковского сектора экономики, ниже приводится таблица с темпами роста рынка в целом и темпы роста ЗАО «КБ ДельтаКредит», 2002-2008 гг.

	2004	2005	2006	2007	2008	1 кв. 2009
Темпы роста объема рынка, млн. долл., в % (к предыдущему году)	180	107	225	136	14	-83
Темпы роста объема выданных кредитов, млн. долл. ЗАО «КБ ДельтаКредит», в % (к предыдущему году)	43	65	253	68	66	-90

Источник: РБК, ЦБ РФ, статистика банка ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Как видно из таблицы, темпы роста рынка ипотеки и темпы роста объема, выданных ипотечных кредитов, ЗАО «КБ ДельтаКредит» имеют сопоставимый характер, что говорит о соответствии результатов деятельности банка-эмитента тенденциям ипотечного рынка.

На деятельность банка влияют следующие факторы:

1. общая макроэкономическая ситуация в стране;
2. развитие рынка жилой недвижимости;
3. развитие инфраструктуры банковской системы;

Годы	2004	2005	2006	2007	2008	1 кв. 2009
------	------	------	------	------	------	---------------

Инфляция, в %	111,7	110,9	109,0	111,9	113,5	105,4
Рост реальных доходов, в %	110,7	108,9	112,0	110,7	102,7	102,4
Жилищный первичный фонд РФ, тыс. кв.м.	41 022	43 559,5	50 552	60 989	63 800	10 400

Источник: Федеральная служба государственной статистики

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности.

Причинами успешного соответствия деятельности Банка тенденциям рынка являются правильно выбранная стратегия развития, высокое качество управления, профессионализм сотрудников и хорошее техническое оснащение Банка.

Для снижения негативных факторов, 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 кредитов, млн. долл.					
	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	1 кв. 2009 год
Сбербанк	1 104,0	1 698,0	4 354,4	7 796,8	9 912,1	478,3
ВТБ-24	54,0	138,8	756,6	3 011,2	3 703,9	н.д.
Абсолют Банк	н/д	н/д	253,9	845,4	672,66	н.д.
УралСиб	11,8	94,0	337,0	840,8	712,4	н.д.

Источник: РБК, данные ЦБ РФ, Rusipoteka, Журнал «Финанс»

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Ключевые факторы высокой конкурентоспособности банка обуславливаются как узкой специализацией ЗАО «КБ ДельтаКредит», так и многолетним опытом деятельности на рынке ипотечного кредитования:

- эффективная организация продаж (наряду с прямыми продажами ипотечные программы реализуются через банки-корреспонденты);
- 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

Наиболее распространенной причиной исчезновения банков с рынка ипотечного

кредитования является наличие проблем с ликвидностью. Особенно страдают от этих проблем небольшие региональные банки, которых активно вытесняют более серьезные соперники. Отсутствие рефинансирования кредитного портфеля зачастую приводит к полному отказу банка работать с ипотечным кредитованием.

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
фев.09	568

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»:

- Замедление темпов роста рынка недвижимости;
- Ухудшение макроэкономической ситуации в стране;
- Усиление конкуренции на рынке ипотечного кредитования со стороны государственных банков.

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 соответствии с рынком, поддерживает высокие стандарты требований к качеству кредитного портфеля, а также осуществлять другие высокоэффективные мероприятия.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

Кредитная организация не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия. Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

С целью удержания лидирующих позиций на рынке ипотечного кредитования и эффективного использования в будущем отмеченных факторов банк-эмитент будет строить свою стратегию развития основанную на следующих принципах:

- модернизация и развитие продуктовой линейки;
- оптимизация каналов продаж;
- организация и проведения комплекса маркетинговых мероприятий, направленных на

повышение узнаваемости бренда банка-эмитента.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию (если мнение органов управления не совпадают).

Приведенная информация представлена на основании мнения органов управления (Совета директоров, Правления, Председателя правления) банка-эмитента. Факты несовпадения мнения органов управления банка-эмитента в оценке его прибыльности, а также существенных событий/факторов, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

Члены Совета Директоров кредитной организации - эмитента или члены Правления кредитной организации – эмитента не имеют особого мнения относительно представленной информации.

**V. 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**

5.1. 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 ЗАО «КБ ДельтаКредит» относятся следующие вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
9. утверждение Аудитора Банка;
10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплаты (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
11. определение порядка ведения Общего Собрания Акционеров;
12. дробление и консолидация акций;
13. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
14. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. определение размеров вознаграждений и/или компенсаций, связанных с исполнением обязанностей членами Совета Директоров;
17. принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19. решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и законодательством Российской Федерации.

2. Совет Директоров Банка

К компетенции Совета директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. созыв годового и внеочередного Общих Собраний Акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации;
3. утверждение повестки дня Общего Собрания Акционеров;
4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания Акционеров;
5. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом и законодательством Российской Федерации;
6. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
7. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом;
8. образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
9. рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора;
10. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
11. использование резервного и иных фондов Банка;
12. утверждение внутренних документов Банка, в том числе Положение о службе внутреннего контроля Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания Акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
13. создание филиалов и открытие представительств Банка;
14. принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
15. одобрение 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;
16. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
18. назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля;
19. утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
20. формирование комитетов из числа членов Совета Директоров Банка и наделение их полномочиями принимать решения по отдельным вопросам деятельности Банка;

21. принятие решений относительно заключения Банком следующих сделок (одной или нескольких взаимосвязанных сделок) или совершения юридических действий, за исключением сделок/действий, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания Акционеров Банка, а также сделок по выдаче кредитов:
 - (а) устанавливающих и прекращающих обязательства, включая договоры аренды и предоставление гарантий в размере, превышающем 1 000 000 (Один миллион) долларов США;
 - (б) связанных с капиталовложениями в размере, превышающем 1 000 000 (Один миллион) долларов США;
 - (в) связанных с отчуждением активов (имущества) в размере, превышающем 1 000 000 (Один миллион) долларов США;в случае если сделка, заключение которой требует согласия Совета Директоров Банка в соответствии с настоящим подпунктом, заключена до получения разрешения Совета Директоров Банка, Совет Директоров Банка вправе одобрить такую сделку позднее и такая сделка будет считаться заключенной с разрешением Совета Директоров Банка.
22. представление исполнительному органу Банка рекомендаций относительно назначения и должностных инструкций старших менеджеров и определенных работников Банка согласно перечню таких должностей, одобренному Советом Директоров Банка, а также представление рекомендаций относительно сумм вознаграждений, выплачиваемых таким менеджерам и работникам;
23. рассмотрение и утверждение годового бюджета Банка;
24. рассмотрение и определение ключевых направлений деятельности Банка и ограничений, устанавливаемых кредитной политикой Банка, политикой по рискам и политикой по управлению активами и пассивами;
25. рассмотрение и определение стратегии Банка;
26. представление Общему Собранию Акционеров Банка рекомендаций относительно избрания Ревизора Банка и досрочного прекращения его полномочий, а также утверждения Аудитора Банка;
27. рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля;
28. иные вопросы, отнесенные настоящим 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:

1. обеспечение выполнения решений Общего Собрания Акционеров Банка и Совета Директоров;
2. организация разработки оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом Директоров;
3. рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросов организации кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами;
4. разработка предложений по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;
5. обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка, а также определение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и обеспечение ее сохранности;
6. обеспечение контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России;
7. предоставление на рассмотрение и ознакомление Председателя Правления Банка с проектами внутренних нормативных документов Банка, утверждение которых относится к

- компетенции Председателя Правления Банка;
8. рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка;
 9. утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений;
 10. определение порядка ведения делопроизводства в Банке;
 11. рассмотрение вопросов, касающихся открытия и закрытия внутренних структурных подразделений
 12. 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:

1. действует без доверенности от имени Банка, в том числе, представляет его интересы;
2. совершает сделки от имени Банка;
3. утверждает штатное расписание;
4. выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
5. издает приказы, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
6. организует работу Правления Банка, организует ведение протоколов заседаний Правления;
7. определяет функции (курируемых направлений деятельности Банка) заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка;
8. формирует рабочие комитеты Банка по отдельным вопросам его деятельности (кредитного, ресурсного, управления рисками и др.), и определяет порядок их работы;
9. утверждает организационную структуру Банка;
10. принимает на работу и увольняет работников Банка в установленном порядке, применяет к работникам меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
11. утверждает тарифы на услуги Банка;
12. утверждает должностные инструкции работников Банка;
13. утверждает в рамках штатного расписания должностные оклады сотрудников Банка;
14. обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу и, в случае реорганизации или ликвидации Банка, своевременную передачу их на государственное хранение в установленном порядке;
15. утверждает все внутренние нормативные 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;
16. 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;
17. имеет право подписывать все документы от имени Банка, а также распоряжается

имуществом Банка;

18. делегирует полномочия, поручает решения отдельных вопросов (в том числе указанных в разделе V пункте 5.1 подпункте 5.1.4.15 настоящего Отчета), входящих в компетенцию Председателя Правления Банка, Вице-Президентов, 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).

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 в ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует.

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов (в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).

Решением Акционера №1/2009 от 16 января 2009г. были внесены изменения и дополнения № 10 в Устав Банка.

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 эмитента размещены в сети Интернет (www.deltacredit.ru).

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кристиан Пуарье, 1948г.

Сведения об образовании:

Высшее, Ecole Nationale d'Administration (Национальная школа администрирования, Франция)

Дата окончания: 1980г.

Квалификация: Магистр политических и административных наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
12.2006г.	Сосьете Женераль	Старший Советник Главного Исполнительного Директора Сосьете Женераль
11.2005 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
02.2001г.	12.2006г.	Сосьете Женераль	Глава подразделения Стратегии и Маркетинга (Розничные банковские услуги)
12.2006г.	настоящее время	Сосьете Женераль	Старший Советник Главного Исполнительного Директора Сосьете Женераль

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 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 РФ 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:

Жан-Луи Маттеи, 1947г.

Сведения об образовании:

Высшее, Institut d'Etudes Politiques de Paris (Институт политических наук, Франция)

дата окончания: 1971 г.

Квалификация: Магистр политических наук

Высшее, Centre d'études Supérieures de banques (Высшая школа банковских наук)

дата окончания: 1976г.

Квалификация: Специалист в области банковского управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
01.1998г.	Сосьете Женераль	Генеральный Менеджер подразделения Международных розничных банковских услуг
03.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член и Председатель Совета директоров
10.1999г.	Societe Generale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
03.2002г.	Societe Generale de Banques au Senegal	Член Совета директоров
04.1996г.	Banque de Polynesie	Президент, Член Совета директоров
03.2002г.	Societe Generale de Banques en Cote d'Ivoire	Член Совета директоров
04.1999г.	Societe Generale Algerie	Член Совета директоров
03.2004г.	General Bank of Greece	Член Совета директоров
12.1999г.	Societe Generale Express Bank	Член Совета директоров
10.1999г.	Societe Generale de Banques au Cameroun	Член Совета директоров
01.1999г.	Banque Roumaine de Developpement	Член Совета директоров
10.2001г..	Komercni Banka A.S. (KB)	Вице-Председатель Совета директоров
02.2001г.	National Societe Generale Bank	Член Совета директоров
11.2002г..	Union Internationale de Banques (UIB)	Член Совета директоров
10.2004г..	Банк «Сосьете Женераль Восток»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.1998г.	Настоящее время	Сосьете Женераль	Генеральный Менеджер подразделения Международных розничных банковских услуг
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 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 РФ 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:

Высшее, Колумбия 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
11.2008г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет

Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		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 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 РФ о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Марк-Эмманюэль Вивес, 1962г.

Сведения об образовании:

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
08.2006г.	ЗАО «БСЖВ»	Генеральный Директор
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

08.2006г.	по настоящее время	ЗАО «БСЖВ»	Генеральный Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 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 РФ 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:

Жан-Дидье Ренье, 1959г.

Сведения об образовании:

Высшее, Ecole Nationale de la Statistique (Национальная школа статистики, Франция)

дата окончания: 1982 г.

Квалификация: Специалист в области статистики и финансов

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.2006г.	Сосьете Женераль	Директор по работе с Европейским регионом подразделения по работе с частными клиентами за пределами Франции
11.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
02.2001г.	05.2006г.	Сосьете Женераль	Управляющий директор по финансам подразделения Корпоративных и инвестиционных банковских услуг в Америке
05.2006г.	Настоящее время	Сосьете Женераль	Директор по работе с Европейским регионом подразделения по работе с частными клиентами за пределами Франции
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 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 РФ 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:

Серж Эвейе, 1950 год

Сведения об образовании:

Высшее, CNAM (Международный институт менеджмента, Франция)

дата окончания:

Квалификация: Бакалавр финансового анализа, экономики и индустриальной статистики

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
10.2005г.	«Сосьете Женераль»	Глава продвижения продаж международных розничных банковских услуг
11.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
1991	1993	«Сосьете Женераль»	Глава корпоративного клиентского департамента
10.2005	Настоящее время	«Сосьете Женераль»	Глава продвижения продаж международных розничных банковских услуг

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет

Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 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 РФ 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.

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сергей Озеров, 1964г.

Сведения об образовании:

Высшее, Колумбия 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
11.2008г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти		Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против 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 РФ о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Константин Юрьевич Артюх, 1970г.

Сведения об образовании:

Высшее, Юридический факультет РУДН

дата окончания: 1996г.

квалификация: Бакалавр юридических наук

Юридический факультет РУДН

дата окончания: 1998г.

квалификация: Магистр юриспруденции

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Вице-президент/Руководитель Корпоративного центра
06.2004г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
11.2000г.	08.2002г.	«КМБ-Банк» (ЗАО)	Заместитель начальника Юридического отдела
01.2002г.	02.2004г.	«КМБ-Банк» (ЗАО)	Заместитель начальника Юридического управления
02.2004г.	09.2004г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Начальник Юридического департамента
09.2004г.	12.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Директор Юридического департамента и Корпоративного центра
12.2007г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Вице-президент/Руководитель Корпоративного центра
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной			не имеет

организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
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 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 РФ 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:

Высшее, Университет Техаса в Арлингтоне, Арлингтон, Техас, США

дата окончания: 1987г.

Квалификация: Бакалавр менеджмента

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Старший Вице-Президент/Руководитель Кредитно-операционного блока Банка
12.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления, член Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
2001г.	2004г.	FINCA INC	Региональный Директор стран СНГ и Восточной Европы
04.2004г.	10.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий Директор по Банковским Операциям
10.2005г.	04.2007г.	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
01.2008г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Старший Вице-Президент/Руководитель Кредитно-Операционного блока
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти		Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против 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 РФ 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:

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
12.2008 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Вице-Президент по развитию бизнеса, Член Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.2003 г.	08.2004 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Специалист Отдела продаж «Никитское» Дополнительного офиса «Отделение«Никитское»
08.2004г.	03.2005г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Специалист Департамента продаж
1	2	3	4
03.2005 г.	08.2005 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Специалист Отдела продаж Департамента по работе с клиентами
08.2005 г.	04.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель группы отдела продаж
04.2006 г.	11.2006 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель Ипотечного центра Север
11.2006 г.	12.2007 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Региональный директор по ЦФО
12.2007 г.	12.2008 г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Вице-президент по развитию бизнеса
12.2008 г.	По настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Вице-президент по развитию бизнеса, Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество 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- для дочерних и зависимых	не имеет

обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
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 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 РФ 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:

Высшее, Туркменский сельскохозяйственный институт
дата окончания: 1995г.

Квалификация: инженер-гидротехник

Академия народного хозяйства при Правительстве РФ
дата окончания: 2004

Квалификация: Мастер делового администрирования для руководителей

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
03.2009г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Директор Кредитного департамента, член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.2004г.	10.2005г.	ЗАО ДБ «Национальный банк Пакистана»	Директор департамента внутреннего аудита
11.2005г.	03.2006г.	ЗАО «Америкэн Экспресс Международные Услуги»	Внутренний контролер
03.2006г.	04.2007г.	ООО «Америкэн 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
03.2009г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Директор Кредитного департамента, член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти		Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против 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 РФ 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:

Высшее, Колумбия колледж Колумбийского университета, г. Нью-Йорк, США
 дата окончания: 1985г.
 Квалификация: Бакалавр филологии
 Высшее, Колумбийский университет г. Нью-Йорк, США
 дата окончания: 1989г.
 Квалификация: Магистр делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления
10.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
04.2004г.	02.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий директор по финансам и рискам
02.2006г.	04.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления
04.2007г.	12.2007г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления/Управляющий директор по финансам и рискам
12.2007г.	01.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Управляющий директор по финансам и рискам
01.2008г.	11.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Старший Вице-Президент/Главный финансовый директор
11.2008г.	Настоящее время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля

и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	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 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 РФ 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.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Совет Директоров

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету) за последний завершённый финансовый год: - вознаграждение не выплачивалось
За текущий финансовый год – вознаграждение не выплачивалось

Правление

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по правлению:
за последний завершённый финансовый год: – 14 879 тыс. руб.
За текущий финансовый год – 9 029 тыс. руб.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизор;

- Служба внутреннего контроля.

К компетенции Ревизора относится:

Ревизор проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Ревизор – Лазарев Борис (Решение единственного акционера № 1/2008 от 30.05.2008 г.)

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля Банка:

Функции Службы внутреннего контроля:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, участие в разработке внутренних документов Банка посредством выпуска рекомендаций по усовершенствованию соответствующих внутренних документов по результатам проверок;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля, проверка соответствия проводимых Банком операций внутренним документам;
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- Оценка работы Департамента по работе с персоналом Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Ключевые сотрудники: Руководитель Службы внутреннего контроля – 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.

Внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции

Адрес страницы в сети «Интернет» не указывается, так как внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизор или персональный состав ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

ФИО	Лазарев Борис Анатольевич
Год рождения	1980г.
Сведения об образовании	Высшее: Государственный Университет Экономики Статистики и Информатики дата окончания: 2002г. специальность: «Финансы и кредит» квалификация: экономист Среднее специальное: Московская банковская школа при ЦБ РФ дата окончания: 1998г. специальность «Банковское дело» квалификация: банковский служащий

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.05.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Начальник отдела бухгалтерского учета и отчетности департамента Финансов и рисков

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.03.2006г.	01.05.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	И.о. Начальника отдела бухгалтерского учета и отчетности департамента Финансов и рисков
24.11.2004г.	01.03.2006г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Ведущий экономист отдела бухгалтерского учета и отчетности департамента Финансов и рисков
01.04.2003г.	24.11.2004г.	ОАО КБ «ВИП-БАНК»	Ведущий экономист отдела анализа и отчетности

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти	Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против 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 РФ о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Ключевые сотрудники Службы внутреннего контроля:

ФИО	Мамалаева Марзият Александровна
Год рождения	08.01.1975
Сведения об образовании	Дагестанский Государственный Университет дата окончания: 1996 г. квалификация: экономист
Дополнительное образование	ACCA (the Association of Chartered Certified Accountants).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.08.2008	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02. 2008	15.08.2008	«Мастер-банк» ОАО	Начальник Управления анализа корпоративных клиентов
01.07. 2004	21.06.2007	«Мастер-банк» ОАО	Руководитель Управления внутреннего контроля
01.11. 2002	01.07.2004	«Мастер-банк» ОАО	Заместитель Руководителя Управления внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти	Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против 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	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из

банкротства, законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве)	предусмотренных РФ о несостоятельности	процедур предусмотренных РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал.	банкротства, законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве)
---	---	--	--

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	Высшее: - Современный гуманитарный институт, г. Москва дата окончания: 1999г. Специальность - Экономика; - Нижневартовский педагогический институт Дата окончания - 1997г. Специальность - Математика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2008	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель отдела финансового мониторинга, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.09.2007г.	30.06.2008г.	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Комплаенс-контролер, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию 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/ФТ
01.11.2004г.	29.07.2005г.	КБ «Кольцо Урала» ООО	Начальник отдела обеспечения операций по карточным проектам, вед.экономист
02.08.1999г.	24.06.2004г.	КБ «ГУТА-БАНК» Филиал Тольяттинский	Заместитель начальника отдела платежных систем, гл.специалист отдела розничного бизнеса, руководитель группы операционного отдела, бухгалтер-операционист

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Количество 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти	Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против 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 РФ 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.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Ревизионная комиссия (ревизор)

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Ревизионной комиссии (ревизору):

за последний завершённый финансовый год: – вознаграждение не выплачивалось

За текущий финансовый год – вознаграждение не выплачивалось

Служба внутреннего контроля

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по службе внутреннего контроля:

за последний завершённый финансовый год: – 4 300 тыс.руб.

За текущий финансовый год – 1 145 тыс.руб.

5.7. 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	На 01.01.2005	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.01.2009	На 01.04.2009
Среднесписочная численность работников, чел.	117	122	180	332	332	294
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	96	98	98	98	98	98
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	76 070	78 289	132 155	237 475	364 096	77 574
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	11 861	11 499	18 973	31 084	3 735	946
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	87 931	89 788	151 128	268 559	367 831	78 520

Факторы, которые, по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Изменение среднесписочной численности работников банка-эмитента вызвано развитием ЗАО «КБ ДельтаКредит», ростом объема и количества банковских операций.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

К ключевым сотрудникам относятся сотрудники из категории руководства и начальников подразделений, деятельность которых связана с принятием определяющих решений, сопряженных с банковскими рисками:

Совет директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Член Совета директоров – Кристиан Пуарье

Член Совета директоров – Жан-Луи Маттеи

Член Совета директоров – Сергей Озеров

Член Совета директоров – Марк-Эммануэль Вивес

Член Совета директоров – Жан-Дидье Ренье

Член Совета директоров – Серж Эвейе

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»

Главный Бухгалтер Бухгалтерии Финансового департамента - Бугаенко Олег

Глава Казначейства Финансового департамента – Гришаев Сергей

Информация о профсоюзном органе.

Сотрудниками ЗАО «КБ ДельтаКредит» профсоюзный орган не создан.

5.8. 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.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1 (Один)
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	1 (Один)
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, входят номинальные держатели указывается: Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	Нет

6.2. 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

Указывается по каждому акционеру

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)	-
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	нерезидент
ИНН (при его наличии)	-
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 о номинальных держателях:

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит», номинальные держатели акций не входят.

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) (указывается, если в состав акционеров (участников) лиц, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, входят лица, владеющие 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 - Societe Generale S.A. на русском языке - «Сосьете Женераль» Акционерное общество
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-
ИНН (при его наличии)	нерезидент

Место нахождения (для юридических лиц)	Франция, Париж, 75009, Бульвар Османн, 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%

6.3. 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	0,00
--	------

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в Уставе кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Приобретение акций кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральным законодательством.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Для формирования уставного капитала банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Также предусмотрен запрет на право унитарных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В случае, если для приобретателя – юридического лица сделка по приобретению размещаемых ценных бумаг является крупной сделкой и (или) сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, такая сделка должна быть одобрена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если для Банка сделка, связанная с размещением (реализацией) ценных бумаг является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, такая сделка должна быть одобрена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
07.06.2001г.	Morgan Guarantee International Finance Corporation	-	60,0775192	60,0775192
	JP Morgan Overseas Capital Corporation	-	0,0000002	0,0000002
	JP Morgan Securities Ltd., London	-	39,9224806	39,9224806
26.06.2002г.	The US Russia Investment Fund	-	100	100
20.06.2003г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	-	99,99	99,99
	The US Russia Investment Fund	-	0,01	0,01
16.06.2004г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	-	99,99	99,99
	The US Russia Investment Fund	-	0,01	0,01
27.05.2005г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	-	99,99	99,99
	The US Russia Investment Fund	-	0,01	0,01
23.08.2006г.	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	-	100	100

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

В 1 квартале 2009 года сделок, в совершении которых имела заинтересованность, не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2009 год		01.04.2009 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	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	1	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	465	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	15	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	79	0	134	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	56	236	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	3017	6673	189950	41486
в том числе просроченная	0	X	2599	X
Итого	3577	6729	190320	41486
в том числе итого просроченная	0	X	2599	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период) Указывается по каждому дебитору.

Отсутствуют

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность за последний финансовый год, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, на дату утверждения ежеквартального отчета не составлена и будет включена в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

Годовая финансовая отчетность, составляющаяся в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на дату утверждения ежеквартального отчета не составлена и будет включена в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность:

- бухгалтерский баланс приведен в Приложении 1.
- отчет о прибылях и убытках приведен в Приложении 2.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год

А) Консолидированная финансовая отчетность кредитной организацией-эмитентом не составлялась, так как ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имело вложений в акции и уставные капиталы кредитных организаций и других юридических лиц, которые отвечали бы требованиям, установленным п.1.3-1.6 «Положения о консолидированной отчетности кредитных организаций» ЦБ РФ № 191-П от 30.07.2002 г.

Б) ЗАО «КБ ДельтаКредит» не составляет сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, поэтому данная отчетность не предоставляется.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

НА 2009 Г.

Общие положения

Учетная политика ЗАО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – Банк) определяет совокупность бухгалтерского учета и сформирована на основе:

1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);

2) 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 (филиал) не позднее следующего дня после совершения операции, оригиналы документов подлежат передаче в Головной офис (филиал) 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.

Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в отдел бухгалтерского учета не позднее 3 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.

Учетная политика банка в отношении инвентаризации имущества строится в полном соответствии с «Положением по инвентаризации имущества».

Выдача подотчетных средств 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 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.

3.3 Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на

основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение 1). Документами синтетического учета Банка является:

- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость. 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.

3.4 *Правила документооборота и технологии обработки информации:*

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для совершения операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, разрабатываются банком самостоятельно и утверждаются руководителем. Перечень документов, используемых банком при оформлении операции, приведен в Приложении 2.

В качестве разработанных Банком самостоятельно первичных документов можно рассматривать Распоряжение на оплату счета, 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 соответствии 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.

3.5 *Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.*

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

- I. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня полностью проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется ответственными сотрудниками внутренних структурных подразделений Банка путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также сверки первичных документов с записями в сводных мемориальных ордерах, бухгалтерских журналах.
- II. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 302-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника.
- 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.

3.6 *Порядок составления и предоставления отчетности.*

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

- Указания Банка России № 1375-У от 16 января 2004г “ О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации” со всеми изменениями и дополнениями.
 - Указания Банка России № 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, закреплённому 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», в 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 денежным 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» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. 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 обязана 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.

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.

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 обращение 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, суммы, полученные за годовое обслуживание платежных карт 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:

Дт 61304 «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 течение 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.
- 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 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 заключенных договоров с учетом практики существующих международных отношений и расчетов.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку может быть предоставлен кредит в виде “овердрафт” при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита кредитования, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 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-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, № 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, 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, нераспределенная прибыль прошлых лет или отчетного года.

В дальнейшем учет задолженности по основному долгу ведется на внебалансовом счете 918 “Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания” и по процентам на внебалансовом счете 917 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания” в течении 5 лет, после чего указанные суммы списываются с баланса.

7.2 Часть, определяющая учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России:

- № 199-П от 9 октября 2002г “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации (далее – Положением № 199-П);
- № 2-П от 3 октября 2002г “О безналичных расчетах в Российской Федерации”;
- № 222-П от 1 апреля 2003г “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации”.

В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в Банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам в соответствии с установленным Положениями Банка России № 2-П или 222-П и иными нормативными и законодательными актами.

Собственные и клиентские расчетные операции Банк осуществляет через:

- 1) корреспондентский счет, открытых в Банке России;
- 2) корреспондентские счета, открытых в других кредитных организациях и банках-нерезидентах.

С учетом следующих особенностей:

- Перевод средств с расчетных (текущих) счетов клиентов осуществляется Банком:
 - по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета только в случаях, когда это предусмотрено законодательством и/или договором между Банком и клиентом;
 - только в пределах имеющихся на счете денежных средств, кроме случаев, когда Договором между Банком и клиентом предусмотрена возможность предоставления кредита в виде “овердрафт”, т.е. при недостаточности средств на расчетном(текущем) счете.
- Форма безналичных расчетов выбирается клиентами Банка самостоятельно и закрепляется в договорах, заключаемых между клиентом и Банком. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором является сам клиент, осуществляются с использованием форм безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы. Расчеты по требованию получателя средств (бенефициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются при помощи платежных требований-поручений. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, то есть без распоряжения плательщика выполняется при помощи инкассовых поручений.
- Операция по зачислению поступивших денежных средств на счет клиента по платежным поручениям осуществляется Банком при наличии документов, служащих основанием для зачисления. Если такие документы отсутствуют или имеют неясные, неверные реквизиты получателя средств, то суммы, отражаются по кредиту балансового счета 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения”, Если в течение 5 рабочих дней Банком не выяснены владельцы средств, то указанные суммы отправляются обратно плательщику.
- Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка невыясненного назначения учитываются на балансовом счете 47417 “Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения” и одновременно Банком проводятся мероприятия по выяснению причин списания и предоставлению оправдательных документов.
- В случае поступления в Банк расчетных документов, требующих акцепта клиентом, они помещаются в картотеку на внебалансовом счете 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», где учитываются до получения акцепта или отказа в платеже.
- В случае поступления от клиентов Банка расчетных документов при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, указанные документы, помещаются Банком в картотеку по внебалансовому счету 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”, где учитываются до момента оплаты или отзыва.

Приходно-расходные кассовые операции осуществляются с учетом следующих особенностей:

Прием денежной наличности осуществляется:

- от организаций - по объявлению на взнос наличными,
- от физических лиц - по приходным кассовым ордерам.
- Пополнение операционной кассы Банка - по приходным кассовым ордерам.
- Иные приходные операции - по приходным кассовым ордерам

Выдача денежной наличности производится:

- Организациям - производится по денежным чекам,
- Физическим лицам – по расходным кассовым ордерам;
- Пополнение банкомата – по расходным кассовым ордерам;

- Выдача по пластиковым картам – чеки (слип) и журнал банкомата.
- Иные расходные операции - по расходным кассовым ордерам.

Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов, Банком, по согласованию с Банком России, устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не может быть ниже установленного. В случае необходимости Банк может пополнять свою операционную кассу или инкассировать денежную наличность из операционной кассы в расчетно-кассовый центр Банка России или путём заключения банкнотных сделок с другими банками.

По итогам дня заведующим кассой производится сверка соответствия суммы денежных средств и иных ценностей, принятых от кассовых работников, данным справок, распечаток банкомата, контрольных ведомостей по пересчету наличности, журналов по приходу и расходу. В случае расхождения между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководителя и главного бухгалтера. После выявления причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денежных средств составляется акт.

Кассовые документы дня формируются Банком не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый операционный день. Кассовые документы, которые подлежат хранению свыше 5 лет, подшиваются в отдельной папке. Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся в хранилище ценностей. Ответственность за их сохранность лежит на заведующем кассой.

С целью проверки наличия денежных средств и иных ценностей Банком проводятся ревизии кассы по распоряжению руководителя с определенной периодичностью и обязательно в следующих случаях:

- Не реже одного раза в квартал;
- Ежегодно по состоянию на 1 января каждого года;
- При смене материально ответственных лиц, заведующего кассой, главного бухгалтера или руководителя.

7.3 Часть, определяющая учет операций с иностранной валютой

7.3.1. Определение отдельных элементов учета операций с иностранной валютой.

Аналитический учет валютных операций, совершаемых в иностранной валюте, ведется в двойной оценке - в валюте совершаемых операций и в рублях по официальному курсу ЦБ РФ. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты.

Балансовые счета и внебалансовые счета в иностранной валюте, а также счета по учету требований и обязательств раздела Г “Срочные сделки” в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

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 валюты (отрицательные)», 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (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 70601, символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»; отрицательные - в 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 России № 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 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 70606 «Расходы», символ 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям» формы №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. 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 возмещения 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 хозяйственной 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 дивидендам полученным - по каждой кредитной организации, иной организации, от которых получены дивиденды;
- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по командировкам - на территории РФ и отдельно за ее пределами;
- по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;
- по излишкам, недостаткам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;
- по доходам и расходам от банковских учебных заведений;
- по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;

- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг;
- по 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, одновременно 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 приходится 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 приемосдаточных 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 операций, 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:

$$K = (1/p) \times 100\%,$$

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 ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости.

Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

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 укреплённостиTM (установка металлических дверей, решеток и прочих средств).

Все вопросы, связанные с реконструкцией здания или сооружения, должны найти отражение в договоре аренды между арендодателем и арендатором.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды, эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Для единого учета всех капитальных затрат необходимо капитальные вложения в арендованные здания и сооружения, как и в свои собственные, вести на балансовом счете по учету основных средств на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому инвентарному объекту.

Присвоенный объекту капитальных вложений инвентарный номер должен быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Оплачен счет за проведение работ по реконструкции арендуемого Банком здания:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями»

К-т 30102 кор. сч.- л. сч. Поставщика

- на общую стоимость вместе с НДС.

После завершения капитальных работ:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика.

на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика

на сумму НДС, уплаченного.

Ввод в эксплуатацию на основе акта:

Д-т 60401 - л. сч. объекта

К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений

- на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

- на сумму НДС, уплаченного.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения и другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в собственные основные средства в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором. Законченные капитальные вложения

в арендованные здания и сооружения учитываются на балансовом счете 60401 на лицевом счете «Достройка (реконструкция) здания». Износ по таким ОС рассчитывается по норме износа для здания и относится на балансовый счет 60601 по соответствующему лицевому счету.

По окончании срока аренды эти затраты по справке передаются на баланс арендодателя, если это предусмотрено договором аренды.

Если арендодатель до истечения срока аренды или при досрочном расторжении договора аренды откажется принять произведенные арендатором капитальные вложения и арендатор примет решение о списании этих затрат, то учет этих операций будет производиться так же, как и при списании собственных основных средств.

При заключении договора аренды зданий и сооружений необходимо убедиться в том, что арендодатель является собственником или уполномоченным лицом собственника сдаваемого имущества, иначе покрытие расходов Банка по данному договору за счет себестоимости будет неправомерным. В договоре должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, передаваемое в аренду, т.е. должны быть указаны адрес, площадь передаваемого помещения, дано его описание. При сдаче помещения в аренду необходимо составить передаточный акт, где описывается состояние передаваемого помещения и поэтажный план.

В ГК РФ определено, что арендатор вправе с согласия арендодателя сдавать арендованные помещения в субаренду. Ответственным по договору перед арендодателем остается арендатор. Договор на субаренду не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды.

Согласно ст. 26 Федерального закона от 21.07.97 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с заявлением о государственной регистрации права аренды недвижимого имущества может обратиться одна из сторон договора аренды недвижимого имущества.

Затраты Банка по регистрации договоров аренды в случаях, когда Банк является арендатором, относятся к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых услуг, учитываемых при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль равными долями в течение действия договора аренды.

Обеспечение арендованных зданий и помещений коммунальными услугами и энергоснабжением регулируется ГК РФ.

Коммунальные услуги - это особый вид услуг, оказываемых специализированными предприятиями, обеспечивающими хозяйственно-бытовые нужды предприятий и граждан. К таким видам услуг относятся:

- энергоснабжение;
- теплоснабжение;
- водоснабжение;
- газоснабжение;
- канализация;
- вывоз отходов, мусора;
- уборка территории.

Организации, предоставляющие коммунальные услуги, должны иметь соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

16. Положение об инвентаризации имущества

Настоящий документ устанавливает порядок проведения инвентаризации имущества и оформления ее результатов.

Для целей настоящего положения под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, запасные части, другие материалы.

Инвентаризации подлежат также счета участия в дочерних и зависимых акционерных

обществах, счета прочего участия, счета расчетов с дебиторами и кредиторами, а также счета расходов будущих периодов по внутрибанковским операциям.

Учетная политика банка в отношении инвентаризации имущества строится в полном соответствии с «Положением по инвентаризации имущества».

Приложение 1: Рабочий план счетов Банка

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А,П
1	2	3	4
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
102		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
106		Добавочный капитал	
	10602	Эмиссионный доход	П
107		Фонды	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
301		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
	30126	Резервы на возможные потери	П
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	

314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организаций	
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
408		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40807	Юридические лица-нерезиденты	П
	40817	Физические лица	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409		Средства в расчетах	
	40911	Транзитные счета	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
440		Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	

	44007	на срок свыше 3 лет	П
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам	
	45506	срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	на срок свыше 3 лет	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45615	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	на срок свыше 3 лет	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45815	Гражданам	А
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45915	Гражданам	А
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам и физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47804	Резервы на возможные потери	П
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
520		Выпущенные облигации	
	52005	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А

	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61212	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
705		Использование прибыли	
	70501	Использование прибыли отчетного года	А
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	А
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П

	70706	Расходы	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
907		Неразмещенные ценные бумаги	
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
910		Расчеты по обязательным резервам	
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
	91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
	91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
911		Операции с валютными ценностями	
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912		Разные ценности и документы	
	91202	Разные ценности и документы	А
	91207	Бланки	А
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера	
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915		Арендные и лизинговые операции	
	91507	Арендованные основные средства	П
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанная из-за невозможности взыскания	
	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим	А

918	размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	
	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
91803	Долги, списанные в убыток	А
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П
Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ		
930	Требования по поставке денежных средств	
93001	Требования по поставке денежных средств	А
938	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
960	Обязательства по поставке денежных средств	
96001	Обязательства по поставке денежных средств	П
968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П
Д. СЧЕТА ДЕПО		
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	А
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	А
98040	Ценные бумаги владельцев	П
98090	Ценные бумаги вне обращения	П

Приложение 2: Перечень учетных документов, используемых Банком при совершении операций

Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. Платежное поручение | 6. Заявка на покупку (продажу) иностранной валюты |
| 2. Заявление на перевод | 7. Внебалансовый приходный и расходный ордер |
| 3. Платежное требование-поручение | 8. Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый) |
| 4. Платежное требование | 9. Выписка по счету |
| 5. Чеки. | 10. Ведомость открытых лицевых счетов. |

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

- | | |
|--|---|
| 1. Акт(накладная) приемки-передачи основных средств (форма № ОС-1) | 10. Ведомость фактического расхода топлива за месяц. |
| 2. Акт на списание основных средств (форма ОС-4) | 11. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей (ТМФ № 3 инв) |
| 3. Акт на списание автотранспортных средств | 12. Акт о расходе материальных ценностей |

(форма № ОС-4а)

- | | |
|---|--|
| 4. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6) | 13. Счет на оплату. |
| 5. Акт о приемке оборудования (форма № ОС-14) | 14. Распоряжение на оплату счета |
| 6. Карточка учета нематериальных активов (форма НМА-1) | 15. Счет-фактура. Книга продаж. Книга покупок. |
| 7. Доверенность (форма № М-2а) | 16. Авансовый отчет |
| 8. Требование – накладная (форма № М-11) | 17. Акт на списание материальных ценностей. |
| 9. Карточка учета материалов (форма № М-17) | |

Перечень документов, используемых Банком при оформлении кассовых документов

- | | |
|--|---|
| 1. Объявление на взнос наличными | 12. Сводная справка о кассовых оборотах. |
| 2. Квитанция на сомнительные денежные знаки | 13. Приходный кассовый ордер |
| 3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей) | 13. Расходный кассовый ордер |
| 4. Кассовый журнал по приходу | 14. Распечатки банкомата |
| 5. Препроводительная ведомость к сумке с ценностями и порожних сумок. | 15. Книга учета денежной наличности и других ценностей |
| 6. Справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках | 16. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов за определенную дату. |
| 7. Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок. | 17. Журнал выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей. |
| 8. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей. | 18. Препроводительная ведомость (накладная, копия) к сумке с иностранной валютой, акты. |
| 9. Денежный чек. | 19. Приходный внебалансовый ордер |
| 10. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках. | 20. Расходный внебалансовый ордер. |
| 11. Кассовый журнал по расходу. | 21. Ярлык, сопровождающий ценность. |

7.5. 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.

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

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 окончания отчетного квартала.

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.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Эмитент не принимал участия в судебных процессах в течение последних трех лет до отчетной даты, которые могли бы существенно отразиться на результатах финансово-хозяйственной деятельности.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - ЭМИТЕНТА на дату окончания последнего отчетного квартала, 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.	0,00
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,00

В случае если часть акций кредитной организации - эмитента обращается за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций кредитной организации - эмитента, указывается на это обстоятельство

За пределами Российской Федерации акции ЗАО «КБ ДельтаКредит» не обращаются.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

В случае если за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также в отчетном квартале имело место изменение размера уставного капитала кредитной организации – эмитента.

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		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 2004 году изменений в уставном капитале ЗАО «КБ ДельтаКредит» не было.							
В 2005 году изменений в уставном капитале ЗАО «КБ ДельтаКредит» не было.							
01.01. 2006	695 000	100	0	0	Общее собрание акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Протокол №2/2006 от 24.05.2006г.	694 999
01.01. 2007	694 999	100	0	0	Решение единственного участника ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Решение № 1/2007 от 30.05.2007г.	1436 999, 999
01.01. 2008	1436 999, 999	100	0	0	Решение единственного участника ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Решение № 3/2008 от 09.10.2008г.	2 586 999, 999

8.1.3. 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	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01.2005г.							
Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	273	0	0	0	273	0
Фонд специального назначения	Размер фонда уставом не установлен.	3 832	0,6	0	0	3 832	0,6
Фонд накопления	Размер фонда уставом не установлен.	765	0,1	0	0	765	0,1
На 01.01.2006г.							
Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	273	0	6 632	0	6 905	1
Фонд специального назначения	Размер фонда уставом не установлен.	3 832	0,6	0	0	3 832	0,6
Фонд накопления	Размер фонда уставом не установлен.	765	0,1	0	0	765	0,1
На 01.01.2007г.							
Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	6905	1	4656	0	11561	1,7
Фонд специального назначения	Размер фонда уставом не установлен.	3832	0,6	0	0	3832	0,6
Фонд накопления	Размер фонда уставом не установлен.	765	0,1	0	0	765	0,1
На 01.01.2008г.							
Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	11561	1,7	8193	0	19754	1,4
Фонд специального назначения	Размер фонда уставом не установлен.	3832	0,6	0	0	3832	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	19754	1,4	18664	0	38418	1,5

фонд	5% от размера уставного капитала Банка.						
Фонд специального назначения	Размер фонда уставом не установлен.	3832	0,3	0	3832	0	0
Фонд накопления	Размер фонда уставом не установлен.	765	0,1	0	765	0	0
На 01.04.2009г.							
Резервный фонд	Размер резервного фонда составляет 5% от размера уставного капитала Банка.	38418	1,5	0	0	38418	1,5

В случае расходования средств фондов в отчетном периоде указываются **Направления использования средств фондов.**

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».

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется акционеру по адресу, указанному в реестре акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать полное фирменное наименование и место нахождения Банка; форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование); дату, время и место его проведения и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров; повестку дня, порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента и порядок направления (предъявления) таких требований:

Общее Собрание Акционеров проводится по решению Совета Директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизора Банка, Аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию указанных лиц, осуществляется Советом директоров.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизора Банка, Аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении Внеочередного Общего собрания акционеров.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров направляется Председателем Ревизионной комиссии, единоличным исполнительным органом аудитора Банка, акционерами (акционером), являющимися владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка в письменном виде по почте России по адресу:

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

либо вручается под роспись Председателю Правлению Банка, Председателю Совета директоров Банка либо иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку.

В случае если требование о проведении Общего собрания акционеров подписано представителем акционера, к такому предложению должна быть приложена доверенность.

Требование о проведении Общего собрания акционеров должно содержать сведения, предусмотренные абзац 1 п. 4 ФЗ «Об акционерных обществах». В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Дата проведения Общего Собрания Акционеров определяется решением Совета Директоров в соответствии со сроками, установленными Уставом ЗАО «КБ ДельтаКредит» и Законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

При этом, учитывается следующее:

- Годовое Общее собрание проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.
- Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случае принятия Советом директоров Банка решения о приостановлении полномочий Председателя Правления Банка и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка, такое Общее собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего Собрания Акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Ревизора и кандидата на должность Председателя Правления Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Указанное предложение должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предполагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также оно может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

В случае если предложение в повестку дня Общего собрания акционеров подписано представителем акционера, к такому предложению должна быть приложена доверенность. Предложения в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы Банка могут быть направлены по почте России по адресу: Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2 либо вручены под роспись Председателю Правлению Банка, Председателю Совета директоров Банка либо иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока подачи предложений. Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами): Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания акционеров являются лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров. Порядок ознакомления с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки Общего Собрания Акционеров, определяется решением Совета Директоров.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления 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.

8.1.5. 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.

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Дата совершения сделки (заключение договора)	Вид, предмет и иные существенные условия сделки*	Стоимость активов кредитной организации - эмитента**	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке	Иные сведения**	Примечания ****
			Тыс. руб.	% от балансового и стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01.2004г.							
11.06.2003г.	Кредит, предоставленный Банку Международной Финансовой Корпорацией Договор о предоставлении второй кредитной линии от 11.06.2003г.	2 567 754 тыс.руб.	24 000 000 долларов США (733 414 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 11.06.2003 г.)	28%	15.12.2008г. ЗАО «КБ ДельтаКредит», Международная Финансовая Корпорация	Сделка одобрена	Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол б/н от 02.06.2003г.
На 01.01.2005г. таких сделок не совершалось.							
На 01.01.2006г.							

22.04.2005г.	Кредит, предоставленный Банку Корпорацией частных внешних инвестиций Договор о финансировании от 22.04.2005г.	3 789 529 тыс.руб.	100 000 000 долларов США (2 770 740 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 22.04.2005 г.)	73%	15.03.2022г. ЗАО «КБ ДельтаКредит», Корпорация частных внешних инвестиций	Сделка одобрена	Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол 2/2005 от 01.03.2005г.
22.04.2005г.	Кредит, предоставленный Банку Корпорацией частных внешних инвестиций Договор о финансировании от 22.04.2005г.	3 789 529 тыс.руб.	100 000 000 долларов США (2 770 740 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 22.04.2005 г.)	73%	15.03.2022г. ЗАО «КБ ДельтаКредит», Корпорация частных внешних инвестиций	Сделка одобрена	Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол 2/2005 от 01.03.2005г.
На 01.01.2007г. таких сделок не совершалось.							
На 01.01.2008г.							
29.01.2007г.	Кредит, предоставленный Банку Кредитным институтом развития Германии (KfW) Кредитный договор от 29.01.2007 г.	12 837 261 тыс.руб.	50 000 000 долларов США (1 328 375 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 29.01.2007г.)	10%	16.02.2014г. ЗАО «КБ ДельтаКредит», Кредитный институт развития Германии (KfW)	Сделка одобрена	Данная сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность для ЗАО «КБ ДельтаКредит». Сделка одобрена Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол №1/2007 от 22.01.2007г.
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.	14 797 341 тыс.руб.	215 376 476,37 долларов США (5 243 358,119 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ по состоянию на 12.04.2007 г.)	35,43 %	19.01.2035г. ЗАО «КБ ДельтаКредит», Red&Black Prime Russia MBS No.1 Limited	Сделка одобрена	Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол 3/2007 от 09.04.2007г.
На 01.01.2009г.							

12.04.2007г.	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.	-	-	-	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	Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Протокол №9/2008 от 19.12.2008г.
На 01.04.2009г. таких сделок не совершалось							

8.1.7. 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 окончания последнего отчетного квартала.

Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале – Аaa.ru

Долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале – Baa1

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних заверенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга: «ССС+»

Значение краткосрочного кредитного рейтинга: «С»

Прогноз: «Позитивный»

Дата присвоения: 06.08.2002г.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга: «В-»

Значение краткосрочного кредитного рейтинга: «С»

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале: «ruBBB»

Прогноз: «Стабильный»

Дата присвоения: 02.09.2003г.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга: «В-»

Значение краткосрочного кредитного рейтинга: «С»

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале: «ruBBB+»

Прогноз: «Позитивный»

Дата присвоения: 28.09.2004г.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга: «В»

Значение краткосрочного кредитного рейтинга: «С»

Значение кредитного рейтинга по национальной шкале: «ruA»

Прогноз: «Позитивный»

Дата присвоения: 19.07.2005г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Standart&Poor's International Services, Inc.
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Standart&Poor's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125009, г. Москва, бизнес-центр «Моховая», ул. Воздвиженка, д. 4/7, корп. 2, 7-й этаж Тел.: (495) 783-40-00 Факс: (495) 783-40-01

Значение долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале: «Aa2.ru»

Дата присвоения: 10.08.2005г.

Значение долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале: «Aaa.ru»

Дата присвоения: 30.11.2005г.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество «Рейтинговой агентство Мудис Интерфакс» (Moody's Interfax Rating Agency)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «РА Мудис Интерфакс»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 82/2 Тел.: (495) 641-18-81 Факс: (495) 641-18-97

Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Ba2»

Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Not-Prime»

Дата присвоения: 10.08.2005г.

Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2»

Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2»

Прогноз: «Стабильный»

Дата присвоения: 30.11.2005г.

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.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Moody's Investors Service
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 82/2 Тел.: (495) 641-18-81 Факс: (495) 641-18-97

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Standard & Poor's

Standard & Poor's присваивает рейтинг только при наличии достаточной информации, на основе прозрачной методологии, учитывающей количественные и качественные параметры, финансовые риски и бизнес-риски.

В зависимости от категорий эмитентов и типа рейтинга методика присвоения рейтингов Standard & Poor's различается. Анализируются бизнес-факторы (позиция на рынке, структура собственности, стратегия и менеджмент), финансовые факторы (качество активов, прибыльность, фондирование и управление ликвидностью, капитал).

После принятия решения о получении рейтинга подписывается соглашение, в котором указаны основные параметры взаимоотношений Standard & Poor's и эмитента с четкими формулировками обязанностей обеих сторон. При получении запроса на присвоение рейтинга формируется аналитическая группа, состоящая из аналитиков, обладающих знаниями в соответствующих отраслях. В группу обязательно входит как минимум один аналитик с опытом работы в странах СНГ. Назначается ведущий аналитик, который руководит процессом, являясь главным контактным лицом для эмитента. Перед официальной встречей группа анализирует информацию, предоставленную эмитентом по запросу, а также информацию из других источников, которые Standard & Poor's считает надежными: финансовую отчетность за предшествующие периоды, прогнозы финансовых показателей и денежных потоков, документацию по сделкам, юридические заключения и прочие данные. Вся конфиденциальная информация, переданная компании Standard & Poor's, хранится в условиях строгой конфиденциальности.

Группа аналитиков проводит встречу с руководством для обсуждения основных факторов, влияющих на рейтинг, включая производственные и финансовые планы и стратегию менеджмента. Эта встреча дает эмитентам возможность затронуть вопросы, принципиальные для решения о присвоении рейтинга. В свою очередь, аналитики могут прояснить для себя ряд проблемных ситуаций, возникших после ознакомления с предоставленной информацией. По итогам обсуждения может быть сформулирован дополнительный информационный запрос.

Затем ведущий аналитик составляет аналитический отчет, представляемый рейтинговому комитету. Рейтинговый комитет включает старших аналитиков Standard & Poor's. После обсуждения всех факторов, влияющих на рейтинг, принимается решение о значении рейтинга. После принятия решения рейтинговым комитетом главный аналитик сообщает эмитенту о присвоенном ему рейтинге, а также обоснование этого решения. В случае положительного решения эмитента Standard & Poor's сообщает о нем через собственную базу данных RatingsDirect, через международные и местные информационные агентства и СМИ. По каждому рейтингу публикуются пресс-релиз, краткое и полное обоснование рейтинга на сайтах Standard & Poor's.

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Standard & Poor's: www.sandp.ru

Moody's

При присвоении рейтингов долговым обязательствам агентство Moody's стремится учесть все кредитные риски, которые имеют отношение к своевременному и полному погашению долгового обязательства. Эти риски включают основополагающие кредитные риски, характерные для конкретного должника по обязательству, равно как и риски на уровне страны, которые оказывают общее воздействие, хотя иногда и дифференцированно, на все кредиты, подлежащие погашению в данной стране. Для проведения различия между основополагающим и страновым рисками агентство Moody's устанавливает *потолок* для обязательств, подлежащих погашению в иностранной валюте, а также *ориентир* для обязательств, подлежащих погашению в национальной валюте, которые указывают обычный верхний предел для рейтингов ввиду наличия риска на уровне страны. Как потолок, так и ориентир могут быть превышены кредитами, обладающими сильными сторонами, которые ослабляют страновой риск и чьи основные характеристики заслуживают более высокого рейтинга.

Присваиваемые агентством Moody's рейтинги краткосрочных долговых обязательств представляют собой мнения относительно способности должников по обязательствам выполнить свои финансовые обязательства в установленный срок, т.е. обычно через 12 месяцев или ранее. В отличие от шкалы

для долгосрочных обязательств, где традицией рынка установлена граница инвестиционного класса, агентство Moody's прямо проводит различие по своей шкале для краткосрочных обязательств между должниками по обязательствам, которые рассматриваются как *Первоклассные* должники (в диапазоне от «Первоклассные-3» или "приемлемая способность возвернуть долг" до «Первоклассные-1» или "высокая способность возвернуть долг"), и теми, кого считают *Не первоклассными*. В большинстве случаев должник по обязательству оказывается и в *инвестиционном классе* и *первоклассным* по обоим шкалам, поскольку подверженность кризису ликвидности, в конечном итоге, сказывается как на долгосрочных, так и на краткосрочных кредитах, хотя и различным образом. Агентство Moody's стремится к тому, чтобы никакие обязательства, получившие какой-либо рейтинг категории «первоклассные» в момент эмиссии, не оказались в состоянии дефолта.

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Moody's Interfax Rating Agency: <http://rating.interfax.ru> или на сайте Moody's: www.moody.com

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

В случае, если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги кредитной организации – эмитента:

Информация не указывается, так как ценным бумагам ЗАО «КБ ДельтаКредит» кредитные рейтинги не присваивались.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103338В	17.02.1999г.	обыкновенные	-	1,00
	11.08.2000г.	обыкновенные	-	1,00
	18.12.2000г.	обыкновенные	-	1,00
	20.10.2003г.	обыкновенные	-	1,00
	24.08.2007г.	обыкновенные	-	1,00
	25.12.2008г.	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
10103338В	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):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
	нет

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10103338В	5 000 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10103338В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
	нет

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10103338В	<p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в Общем Собрании Акционеров Банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»; - получать копии необходимых документов от Правления Банка в течение 7 дней после письменного запроса акционера Банка; - иметь доступ к документам, предусмотренным Уставом; - избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка; - требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; - получить часть имущества Банка в случае ликвидации Банка; - иные права, предусмотренные действующим законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Банка.

Иные сведения об акциях, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)**

Таких выпусков нет.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), ШТ.	3 500 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	3 500 000

По каждому выпуску:

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103338B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	09.11.2006
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	09.01.2007
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого	нет

дополнительного выпуска, шт.	
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации; - Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода; - Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным; - Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном решением о выпуске и проспектом ценных бумаг. <p>Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Не указывается, т.к. выпуск размещен

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».
---	---

Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	бессрочная
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости на 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций данного выпуска. Досрочное погашение облигаций не предусмотрено. Если дата погашения приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

Погашение облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями, которые предоставляют их владельцам право на получение процентного (купонного) дохода, - ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Доход по Облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды).

Каждая Облигация имеет 6 купонов.

Выплата купонного дохода по Облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается 182 (сто восемьдесят два) дня.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определена в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проведенного на ФБ ММВБ в первый день размещения Облигаций, в соответствии с порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и составляет 7,09 (Семь целых и девять сотых) % годовых.

Процентная ставка по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением - **Вид предоставленного обеспечения** (залог, залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

Поручительство

в случае если ценные бумаги выпуска являются опционами кредитной организации - эмитента **Категория акций** (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - **тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента

в случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами:

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами кредитной организации - эмитента

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
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	20.06.2007
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000

при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации; - Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации) по окончании каждого купонного периода; - Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным; - Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном решением о выпуске и проспектом ценных бумаг. <p>Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Не указывается, т.к. выпуск размещен

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ

Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	бессрочная
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости на 1096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения облигаций данного выпуска. Досрочное погашение облигаций не предусмотрено. Если дата погашения приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

Погашение облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями, которые предоставляют их владельцам право на получение процентного (купонного) дохода, - ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют двенадцать купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого купонных периодов устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню. Длительность двенадцатого купонного периода устанавливается равной 95 (Девяносто пять) дней

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций

Облигаций Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с Даты начала размещения Облигаций

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 096-й (Одна тысяча девяносто шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется как сумма двух нижеуказанных слагаемых:

- ставка MosPrime Rate на срок 3 (три) месяца, установленной в последний рабочий день, предшествующий дате проведения Конкурса;
- премия к ставке MosPrime Rate на срок 3 (три) месяца (далее по тексту – «Премия»)

Ставка MosPrime Rate («MosPrime Rate») – ставка предоставления рублевых кредитов первоклассным финансовым организациям, рассчитываемая Национальной Валютной Ассоциацией на основе ставок предоставления рублевых кредитов (депозитов), объявляемых ведущими участниками российского денежного рынка первоклассным финансовым организациям. Порядок расчета MosPrime Rate указан в Положении Национальной Валютной Ассоциации о формировании индикативной ставки предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском рынке MosPrime Rate – Moscow Prime Offered Rate, утвержденном 6 апреля 2005 г. (далее – «Положение»).

Значение Премии рассчитывается как разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на конкурсе, и значением ставки MosPrime Rate на срок 3 (три) месяца, установленной на дату, предшествующую дате проведения Конкурса. Значение Премии рассчитывается с точностью до одной сотой процента. Значение Премии фиксируется на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определена в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проведенного на ФБ ММВБ в первый день размещения Облигаций, в соответствии с порядком, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и составляет 5,10 (Пять целых и десять десятых) % годовых.

Значение Премии составляет 0,30 (ноль целых и тридцать десятых) % годовых.

Процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому купонам определяются по следующей формуле:

$C_j = \text{MosPrime Rate} + \text{Премия}$, где

C_j - размер процентной ставки j -того купона в процентах годовых

MosPrime Rate равняется ставке MosPrime Rate на срок 3 (три) месяца, установленной в последний рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода (далее по тексту – «Дата определения ставки»).

Премия - разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на конкурсе, и значением ставки MosPrime Rate на срок 3 (три) месяца, установленной в последний рабочий день, предшествующую дате проведения Конкурса.

Эмитент сообщает ФБ ММВБ информацию о Процентной ставке j -го купона не позднее 18.00 по московскому времени в Дату определения ставки j -го купона.

В случае, если на Дату определения ставки j -того купона ставка MosPrime Rate на срок 3 (три) месяца не установлена, то тогда для расчета процентной ставки по j -тому купону используется среднеарифметическая ставка Mosprime Rate на срок 3 (три) месяца, рассчитанная за последние 10 рабочих дней до Даты определения ставки j -того купона.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций выпуска Национальная Валютная Ассоциация перестает рассчитывать и публиковать значения ставки MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца, процентные ставки по купонам, начиная с купона, следующего за купоном, в котором Национальная Валютная Ассоциация перестала рассчитывать и публиковать значения ставки MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца (далее – $(i-1)$ -купон) определяются в следующем порядке:

а) Размер процентной ставки купонного периода, следующего за купонным периодом, в котором MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца перестала рассчитываться, принимается равной размеру процентной ставки купонного периода, в котором MosPrime Rate на срок 3 (Три) месяца перестала

рассчитываться.

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

Размер процентной ставки, определенной в соответствии с данным подпунктом, доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. В случае если размер процентной ставки, определенной в соответствии с данным подпунктом, устанавливается Эмитентом менее величины Предельной процентной ставки, то Эмитент обязан принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (пяти) рабочих дней $(i-1)$ -го купонного периода.

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

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее 1 дня;
- на странице в сети "Интернет" (www.deltacredit.ru) - не позднее 2 дней;

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Эмитент до Даты размещения Облигаций определяет максимальный размер процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому купонам (далее – Предельная процентная ставка). Процентная ставка по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому купонам не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленной Эмитентом до Даты размещения облигаций. В случае, если процентная ставка по r -ому купонному периоду ($r=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12$), определенная в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, превышает величину Предельной процентной ставки, то процентная ставка по r -ому купонному периоду устанавливается равной Предельной процентной ставке. Владельцы Облигаций не имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по r -ому купонному периоду устанавливается равной Предельной процентной ставке.

Величина Предельной процентной ставки составляет 8,50 (восемь целых и пятьдесят десятых) % годовых.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением - **Вид предоставленного обеспечения** (залог, залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

Поручительство

в случае если ценные бумаги выпуска являются опционами кредитной организации - эмитента **Категория акций** (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - **тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента

в случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами:

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами кредитной организации - эмитента

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Неисполненные обязательства отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Облигации серии 01 индивидуальный государственный регистрационный номер 40103338В

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество)	на русском языке – « <i>Сосьете Женераль</i> » Акционерное общество на английском языке – <i>Societe Generale S.A.</i>
Сокращенное наименование	на русском языке – « <i>Сосьете Женераль</i> » на английском языке – <i>Societe Generale</i>
Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29

Облигации серии 02 индивидуальный государственный регистрационный номер 40203338В

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество)	на русском языке – « <i>Сосьете Женераль</i> » Акционерное общество на английском языке – <i>Societe Generale S.A.</i>
Сокращенное наименование	на русском языке – « <i>Сосьете Женераль</i> » на английском языке – <i>Societe Generale</i>
Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации серии 01 индивидуальный государственный регистрационный номер 40103338В

Способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное).	Поручительство
---	----------------

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями).

выплата номинальной стоимости, выплата процентного (купонного) дохода по облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Требование должно быть предъявлено Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления соответствующего срока исполнения обязательств Эмитента в отношении владельца или номинального держателя Облигаций, направляющего данное Требование.

Требование, предъявляемое владельцем или лицом, уполномоченным на предъявления таких

Требований, должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером и заверено печатью лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям (если данное лицо является юридическим лицом). Если лицо, предъявляющее Требование, является физическим лицом, то такое Требование подписывается данным лицом, при этом его подпись подлежит нотариальному удостоверению.

Требование предъявляется Агенту Поручителя по месту его нахождения или направляется по почтовому адресу Агента Поручителя заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

Поручитель рассматривает Требования и приложенные к нему документы и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 14 дней со дня получения Поручителем Требования и принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования.

Агент Поручителя не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока рассмотрения Требования письменно уведомляет о принятом Поручителем решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или лица, уполномоченного на предъявления таких Требования. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество в указанные сроки производит платеж на банковский счет владельца Облигаций, или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

Размер стоимости чистых активов (собственных средств) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб. (на 01.07.2006г.)	1 311 122
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, млн.руб. (на 01.07.2006г.)	769 044,52
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на дату окончания отчетного квартала, млн.руб.	Согласно требованиям французских регулирующих органов Сосьете Женераль раскрывает финансовую информацию на дату окончания отчетного квартала после 15.05.2009 года, которая будет опубликована на сайте www.ir.socgen.com

Облигации серии 02 индивидуальный государственный регистрационный номер 40203338В

Способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное).	Поручительство
---	----------------

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями).

выплата номинальной стоимости, выплата процентного (купонного) дохода по облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Требование должно быть предъявлено Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления соответствующего срока исполнения обязательств Эмитента в отношении владельца или номинального держателя Облигаций, направляющего данное Требование.

Требование, предъявляемое владельцем или лицом, уполномоченным на предъявления таких Требования, должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером и заверено печатью лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям (если данное лицо является юридическим лицом). Если лицо, предъявляющее Требование, является физическим лицом, то такое Требование подписывается данным лицом, при этом его подпись подлежит нотариальному удостоверению.

Требование предъявляется Агенту Поручителя по месту его нахождения или направляется по

почтовому адресу Агента Поручителя заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

Поручитель рассматривает Требования и приложенные к нему документы и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 14 дней со дня получения Поручителем Требования и принимает решение об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования.

Агент Поручителя не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока рассмотрения Требования письменно уведомляет о принятом Поручителем решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или лица, уполномоченного на предъявления таких Требования. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество в указанные сроки производит платеж на банковский счет владельца Облигаций, или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

Размер стоимости чистых активов (собственных средств) кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб. (на 01.01.2007г.)	1 395 020
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, млн.руб. (на 01.01.2007г.)	1 159 973
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на дату окончания отчетного квартала, млн.руб.	Согласно требованиям французских регулирующих органов Сосьете Женераль раскрывает финансовую информацию на дату окончания отчетного квартала после 15.05.2009 года, которая будет опубликована на сайте www.ir.socgen.com

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Банк не осуществлял выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных кредитных организаций - эмитентов именных ценных бумаг указывается **Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента** (кредитная организация-эмитент, регистратор).

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации осуществляется кредитной организацией-Эмитентом.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют

В случае, если в обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№177-03431-000100

Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000, бессрочная
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ РФ

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Федеральный закон РФ №160-ФЗ от 09.07.1999г. «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» устанавливает возможность беспрепятственного перевода коммерческими организациями в пользу иностранного инвестора за пределы РФ доходов и инвестиций, полученных в виде прибыли, дивидендов, процентов и других доходов.

Порядок осуществления валютных операций движения капитала определен Федеральным законом РФ №173-ФЗ от 10.12.2003г. «О валютном регулировании и валютном контроле», а также нормативными актами Банка России, изданными в соответствии со ст. 8 указанного Федерального закона..

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налогообложение доходов по облигациям осуществляется в полном соответствии с нормами действующего налогового законодательства Российской Федерации.

а) Порядок налогообложения доходов от операций юридических лиц с облигациями Эмитента:

Операции юридических лиц с облигациями эмитента облагаются налогом на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

Налогом на прибыль облагаются доходы налогоплательщика от операций по реализации или погашения облигаций, которые в соответствии со ст. 280 Налогового кодекса РФ определяются исходя из цены реализации (погашения), а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщику покупателем и/или Эмитентом. Расходы при реализации (погашении) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги, затрат на реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

Для облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации, если она находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок, зарегистрированной организатором торговли. Порядок отнесения облигаций к обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, установлен п.3 ст.280 Налогового кодекса РФ.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации при выполнении условий, перечисленных в п.6 ст.280 Налогового кодекса РФ.

При реализации облигаций налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой учетной политикой выбирает метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг: по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО) или последних по времени приобретений (ЛИФО) или по стоимости единицы.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиками отдельно (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые доходы по операциям с ценными бумагами включают в общую сумму доходов, облагаемых налогом на прибыль по одной ставке). Налогоплательщики определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики, получившие убытки от операций с ценными бумагами вправе перенести указанные убытки на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 Налогового Кодекса. При этом перенос убытков, полученных от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися

на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным ценным бумагам соответственно в пределах доходов, полученных от операций с указанными ценными бумагами (данное положение не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность).

Налоговые ставки для юридических лиц.

Налоговая ставка для российских юридических лиц составляет 20 %, из которых в федеральный бюджет зачисляется 2%; бюджеты субъектов РФ - 18%.

Законодательные органы субъектов РФ вправе снижать для отдельных категорий налогоплательщиков налоговую ставку в части сумм налога, зачисляемых в бюджеты субъектов РФ до 13,5%.

Налоговые ставки на доходы нерезидентов составляют 20 процентов, с учетом положений статьи 310 Налогового кодекса РФ.

Порядок и сроки уплаты налога.

Порядок исчисления и сроки уплаты налога установлены ст.286-287 Налогового кодекса РФ.

Российскими юридическими лицами сумма налога определяется самостоятельно. По итогам каждого квартала рассчитывается авансовый платеж исходя из ставки налога, полученной налогооблагаемой прибыли, рассчитанной нарастающим итогом с начала года до окончания текущего отчетного периода и с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. Авансовые платежи уплачиваются ежемесячно равными долями. Организации, перечисленные в п.3 статьи 286 Налогового кодекса РФ, уплачивают только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода. Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению. По итогам налогового периода производится окончательный расчет подлежащих уплате налоговых платежей.

Расчёт и уплата суммы налога на доходы от операций с облигациями, проводимых нерезидентами Российской Федерации, осуществляется источником выплаты данного дохода в валюте выплаты при каждом осуществлении платежа.

б) Порядок налогообложения доходов от операций физических лиц с облигациями Эмитента.

Доходами от операций физических лиц с облигациями Эмитента являются:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

В соответствии с п. 3. ст. 214.1. Налогового Кодекса РФ доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на их приобретение, реализацию и хранение, фактически произведенными налогоплательщиком.

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;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплачиваемые за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по сделке купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование

денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По сделке с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях настоящей главы относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Когда расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

При продаже (реализации) до 1 января 2007г., находившихся в собственности налогоплательщика более 3-х лет, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпунктом 1 пункта 1 статьи 220 Налогового Кодекса РФ.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего или иного лица, совершающего операции по договору поручения, иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Если расчет и уплата налога производятся источником выплаты дохода (брокером, доверительным управляющим или иным лицом, совершающим операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) в налоговом периоде, имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

В соответствии с п. 1 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации налогообложение доходов, получаемых в виде купонных выплат, доходов, полученных при погашении облигаций или при продаже облигаций до наступления срока погашения, производится исходя из ставки 13 процентов по доходам, получаемым резидентами Российской Федерации.

В отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, установлена налоговая ставка в размере 30 (тридцать) процентов.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется по окончании налогового периода (календарный год). Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Под выплатой денежных средств в целях настоящего пункта понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика.

Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 Налогового Кодекса РФ.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Порядок налогообложения по размещенным акциям кредитной организации - эмитента.

1. Юридические лица - налоговые резиденты РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - дивиденды. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на доходы.

Ставка налога составляет 9 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

Налоги с доходов в виде дивидендов взимаются у источника выплаты этих доходов и перечисляются в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг: Общая сумма налога с суммы дивидендов определяется с разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами-резидентами, и суммой дивидендов, полученных самим налоговым агентом за отчетный период. В случае если полученная разница отрицательна, то не возникает обязанности по уплате налога и не производится возмещение из бюджета. Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика-получателя дивидендов, исчисляется исходя из общей суммы налога и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Глава 25 Налогового Кодекса РФ "Налог на прибыль организаций".

2. Иностранные юридические лица (нерезиденты), получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - дивиденды. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на доходы.

Ставка налога составляет 15 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

Налоги с доходов в виде дивидендов взимаются у источника выплаты этих доходов и перечисляются в бюджет налоговым агентом, осуществившем выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг: Устранение двойного налогообложения. При применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация должна представить налоговому агенту, выплачивающему доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык. При представлении иностранной организацией, имеющей право на получение дохода, такого подтверждения налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам. Возврат ранее удержанного налога по выплаченным иностранным организациям доходам, в отношении которых международными договорами Российской Федерации, регулирующими вопросы налогообложения, предусмотрен особый режим налогообложения, осуществляется при условии предоставления следующих документов:

- заявления на возврат удержанного налога по форме, устанавливаемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;
- подтверждения того, что эта иностранная организация на момент выплаты дохода имела постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства;
- копии договора (или иного документа), в соответствии с которым выплачивался доход иностранному юридическому лицу, и копии платежных документов, подтверждающих перечисление суммы налога, подлежащего возврату, в бюджет. В случае, если вышеупомянутые документы составлены на иностранном языке, то налоговый орган вправе потребовать их перевод на русский язык. Нотариального заверения контрактов, платежных документов и их перевода на русский язык не требуется. Требования каких-либо иных, кроме вышеперечисленных, документов не допускается. Заявление о возврате сумм ранее удержанных в Российской Федерации налогов, а также иные перечисленные в настоящем пункте документы представляются иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента в течение трех лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход. Возврат ранее удержанного (и уплаченного) налога осуществляется налоговым органом по месту постановки на учет налогового агента в той валюте, в которой этот налог был удержан и перечислен в бюджет налоговым агентом, в месячный срок со дня подачи заявления и иных документов, предусмотренных в настоящем пункте (прим. – новая редакция).

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Глава 25 Налогового Кодекса РФ «Налог на прибыль организаций» (с изменениями и дополнениями).

3. Налогообложение доходов физических лиц от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов в соответствии с действующим законодательством.

3.1. Физические лица - налоговые резиденты РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - дивиденды. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на доходы физических лиц.
Ставка налога составляет 9 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

Обязанность удержать из доходов налогоплательщика сумму налога и уплатить ее в соответствующий бюджет возлагается на российскую организацию, являющуюся источником дохода налогоплательщика в виде дивидендов (налогового агента). Начисленная сумма налога удерживается непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

Сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации, определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов.

При этом налогоплательщики, получающие дивиденды от источников за пределами Российской Федерации, вправе уменьшить сумму налога, исчисленную в соответствии с настоящей главой, на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, только в случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения.

В случае, если сумма налога, уплаченная по месту нахождения источника дохода, превышает исчисленную сумму налога, полученная разница не подлежит возврату из бюджета;

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг:

Общая сумма налога определяется как произведение ставки налога и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами - резидентами, и суммой дивидендов, полученных самим налоговым агентом за отчетный период. В случае если полученная разница отрицательна, то обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится. Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика-получателя дивидендов, исчисляется исходя из общей суммы налога и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

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

3.2. Физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - дивиденды. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на доходы физических лиц.

Ставка налога составляет 30 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

Обязанность удержать из доходов налогоплательщика сумму налога и уплатить ее в соответствующий бюджет возлагается на Российскую организацию, являющуюся источником дохода налогоплательщика в виде дивидендов (налогового агента). Начисленная сумма налога удерживается непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг:

Устранение двойного налогообложения. Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Такое подтверждение может быть предоставлено как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов и привилегий (прим. – новая редакция).

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

4 Налогообложение доходов юридических лиц от реализации размещенных ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

4.1. Юридические лица - налоговые резиденты РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - доходы от операций по реализации ценных бумаг. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на прибыль.

Ставка налога составляет 24 процента.

Порядок и срок уплаты налога:

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода. Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного года, уплачиваются в срок не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

По итогам отчетного периода суммы ежемесячных авансовых платежей засчитываются при уплате квартальных авансовых платежей. Квартальные платежи засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Глава 25 Налогового Кодекса РФ «Налог на прибыль организаций» (с изменениями и дополнениями).

4.2. Иностранные юридические лица - (нерезиденты), получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - доходы от реализации акций российских организаций, более 50% активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на

территории РФ. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на прибыль. Ставка налога составляет 20 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

Налог исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход иностранной организации, при каждой выплате дохода и перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода в валюте выплаты этого дохода, либо в валюте РФ по курсу ЦБ РФ на дату перечисления налога.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг: Устранение двойного налогообложения. При применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация должна представить налоговому агенту, выплачивающему доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык. При представлении иностранной организацией, имеющей право на получение дохода, такого подтверждения налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам. Возврат ранее удержанного налога по выплаченным иностранным организациям доходам, в отношении которых международными договорами Российской Федерации, регулирующими вопросы налогообложения, предусмотрен особый режим налогообложения, осуществляется при условии предоставления следующих документов:

- заявления на возврат удержанного налога по форме, устанавливаемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;

- подтверждения того, что эта иностранная организация на момент выплаты дохода имела постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства;

- копии договора (или иного документа), в соответствии с которым выплачивался доход иностранному юридическому лицу, и копии платежных документов, подтверждающих перечисление суммы налога, подлежащего возврату, в бюджет. В случае, если вышеупомянутые документы составлены на иностранном языке, то налоговый орган вправе потребовать их перевод на русский язык. Нотариального заверения контрактов, платежных документов и их перевода на русский язык не требуется. Требования каких-либо иных, кроме вышеперечисленных, документов не допускается. Заявление о возврате сумм ранее удержанных в Российской Федерации налогов, а также иные перечисленные в настоящем пункте документы представляются иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента в течение трех лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход. Возврат ранее удержанного (и уплаченного) налога осуществляется налоговым органом по месту постановки на учет налогового агента в той валюте, в которой этот налог был удержан и перечислен в бюджет налоговым агентом, в месячный срок со дня подачи заявления и иных документов, предусмотренных в настоящем пункте (прим. – новая редакция).

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Глава 25 Налогового Кодекса РФ «Налог на прибыль организаций» (с изменениями и дополнениями).

5. Налогообложение доходов физических лиц от реализации размещенных ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

5.1. Физические лица - налоговые резиденты РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - Доход (убыток) от реализации ценных бумаг, определяемый как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком и документально подтвержденными. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на доходы физических лиц.

Ставка налога составляет 13 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

- 1) По договорам брокерского обслуживания доверительного управления расчет и уплата суммы налога осуществляется в соответствии со ст.214.1 Налогового Кодекса РФ налоговым агентом по окончании налогового периода (календарного года) или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода. При выплате денежных средств до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств.
- 2) По договорам купли-продажи ценных бумаг расчет и уплата суммы налога осуществляется физическим лицом самостоятельно по окончании налогового периода в соответствии со ст.220, 228 Налогового Кодекса РФ.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг: При отсутствии с 01.01.2002 г. документального подтверждения расходов физическое лицо вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом в сумме, полученной от продажи ценных бумаг, находившихся в собственности менее трех лет, но не превышающей 125 000 рублей. При продаже ценных бумаг, находившихся в собственности физического лица три года и более, имущественный вычет предоставляется в полной сумме, полученной при продаже ценных бумаг. С 01 января 2007 года имущественный вычет для уменьшения доходов от операций с ценными бумагами не применяется, доход от продажи ценных бумаг можно уменьшить только на сумму расходов на их приобретение, хранение и продажу.

Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов - Налоговый Кодекс Российской Федерации, ч.2 гл.23 "Налог на доходы физических лиц" (с изменениями и дополнениями) (прим. – новая редакция).

5.2. Физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Наименование дохода по размещенным ценным бумагам - Доход (убыток) от реализации ценных бумаг, определяемый как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком и документально подтвержденными. Наименование налога на доход по ценным бумагам - налог на доходы физических лиц.

Ставка налога составляет 30 процентов.

Порядок и срок уплаты налога:

- 1) По договорам брокерского обслуживания доверительного управления расчет и уплата суммы налога осуществляется в соответствии со ст.214.1 Налогового Кодекса РФ налоговым агентом по окончании налогового периода (календарного года) или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода. При выплате денежных средств до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств.

- 2) По договорам купли-продажи ценных бумаг расчет и уплата суммы налога осуществляется налоговым агентом - источником выплаты дохода.

Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг: Устранение двойного налогообложения. Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Такое подтверждение может быть предоставлено как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов и привилегий (прим. – новая редакция).

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

При изложении информации по данному вопросу эмитент руководствуется законодательством, действующим на момент утверждения проспекта ценных бумаг. В случае вступления в юридическую силу нормативных актов налогового законодательства, иных правительственных постановлений и

распоряжений государственных органов, существенно изменяющих или дополняющих действующее законодательство по налогообложению доходов по размещенным ценным бумагам, которые в данный момент времени неизвестны и не опубликованы, эмитент не несет ответственности за последствия, которые не могут быть им предусмотрены в силу вышеуказанных обстоятельств.

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

На 01.01.2004г.

За 2003 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислялись и не выплачивались. Протокол годового общего собрания акционеров №4/2004 от 30.06.04г.

На 01.01.2005г.

За 2004 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислялись и не выплачивались. Протокол годового общего собрания акционеров №3/2005 от 27.05.05г.

На 01.01.2006г.

За 2005 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислялись и не выплачивались. Протокол годового общего собрания акционеров №2/2006 от 24.05.06г.

На 01.01.2007г.

За 2006 год дивиденды ЗАО «КБ ДельтаКредит» не начислялись и не выплачивались. Решение единственного акционера №1/2007 от 30.05.07г.

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.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, указываются кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

Вид ценных бумаг (облигации)	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	40103338В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	09.11.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	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 (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	процент (купон)

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	35,35
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	53 025
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>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.</p> <p>По 1 купону – 05.06.2007г. По 2 купону – 04.12.2007г. По 3 купону – 03.06.2008г. По 4 купону – 02.12.2008г. По 5 купону – 02.06.2009г. По 6 купону – 01.12.2009г.</p>
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежными средствами в безналичной форме
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Облигации имеют шесть купонов.</p> <p>Продолжительность 1,2,3,4,5,6 купонных периодов равна 182 (Ста восемьдесят двум) дням.</p> <p>Датами окончания купонных периодов являются:</p> <p>для 1 купона - 182 (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 2 купона - 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 3 купона - 546 (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 4 купона - 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 5 купона - 910 (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 6 купона - 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>В 2007 году:</p> <p>1 купон – 53 025 2 купон – 53 025</p> <p>В 2008 году:</p> <p>3 купон – 53 025 4 купон – 53 025</p>
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией -	нет

эмитентом по собственному усмотрению	
--------------------------------------	--

Вид ценных бумаг (облигации)	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	40203338В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	26.04.2007
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	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 (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	<p>1 купон – 12,72 2 купон – 17,08 3 купон – 18,62 4 купон – 18,03 5 купон – 16,33 6 купон – 20,02 7 купон – 21,19 8 купон – 21,19</p> <p>9-12 купоны - определяется как значение MosPrime Rate на срок 3 месяца, установленной в последний рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода + Премия (0,30% годовых), но не более 8,5% годовых.</p>
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	<p>1 купон – 25 440 2 купон – 34 160 3 купон – 37 240 4 купон – 36 060 5 купон – 32 660 6 купон – 40 040 7 купон – 42 380 8 купон – 42 380</p>

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>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.</p> <p>По 1 купону – 29.08.2007г. По 2 купону – 28.11.2007г. По 3 купону – 27.02.2008г. По 4 купону – 28.05.2008г. По 5 купону – 27.08.2008г. По 6 купону – 26.11.2008г. По 7 купону – 25.02.2009г. По 8 купону – 27.05.2009г. По 9 купону – 26.08.2009г. По 10 купону – 25.11.2009г. По 11 купону – 24.02.2010г. По 12 купону – 30.05.2010г.</p>
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежными средствами в безналичной форме
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Облигации имеют двенадцать купонов.</p> <p>Длительность 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11 купонных периодов равна 91 (Девяносто одному) дню.</p> <p>Длительность 12 купонного периода равна 95 (Девяносто пять) дней.</p> <p>Датами окончания купонных периодов являются:</p> <p>для 1 купона – 91 (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 2 купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 3 купона – 273 (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 4 купона – 364 (Триста шестьдесят четвёртый) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 5 купона – 455 (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 6 купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 7 купона – 637 (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 8 купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 9 купона – 819 (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 10 купона – 910 (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 11 купона – 1001 (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций;</p> <p>для 12 купона – 1096 (Одна тысяча девяносто шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.</p>

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>В 2007 году:</p> <p>1 купон – 25 440</p> <p>2 купон – 34 160</p> <p>В 2008 году:</p> <p>3 купон – 37 240</p> <p>4 купон – 36 060</p> <p>5 купон – 32 660</p> <p>6 купон – 40 040</p> <p>В 2009 году:</p> <p>7 купон – 42 380</p>
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательства по выплате дохода по облигациям выполнены полностью.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

Если кредитная организация- эмитент не осуществляла эмиссию облигаций или за указанный период доходы по облигациям кредитной организации - эмитента не выплачивались, указывается на эти обстоятельства.

В 2002 – 2006гг. – доходы по облигациям ЗАО «КБ ДельтаКредит» не выплачивались.

8.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

Приложение 1

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2009 г.

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

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
20202	182425	102459	284884	54510	50606	105116	79039	61929	140968	157896	91136	249032
30102	64108	357187	421295	1762147	1141509	2903656	1741346	138194	1879540	84909	1360502	1445411
30110	12077	35798	47875	304672	462438	767110	306890	462865	769755	9859	35371	45230
30114	0	17524	17524	0	22020578	22020578	0	22029309	22029309	0	8793	8793
30202	3688	0	3688	116	0	116	0	0	0	3804	0	3804
30204	1934	0	1934	232	0	232	0	0	0	2166	0	2166
30221	0	0	0	0	1303637	1303637	0	1303637	1303637	0	0	0
30402	1	0	1	1	0	1	2	0	2	0	0	0
32002	0	0	0	540000	0	540000	540000	0	540000	0	0	0
32003	35000	0	35000	350000	0	350000	385000	0	385000	0	0	0
32009	0	5541	5541	0	243	243	0	1277	1277	0	4507	4507
32102	0	0	0	0	16728449	16728449	0	15681177	15681177	0	1047272	1047272
32103	0	1964691	1964691	0	3966208	3966208	0	5930899	5930899	0	0	0
32105	4250000	0	4250000	400000	0	400000	800000	0	800000	3850000	0	3850000
32106	8050000	0	8050000	450000	0	450000	0	0	0	8500000	0	8500000
32107	1500000	0	1500000	612000	0	612000	0	0	0	2112000	0	2112000
32502	0	0	0	17745	0	17745	17745	0	17745	0	0	0
45506	1922	669	2591	0	25	25	278	297	575	1644	397	2041
45507	14783343	21917533	36700876	107712	1073102	1180814	165885	2353310	2519195	14725170	20637325	35362495
45606	0	98632	98632	0	4468	4468	0	20684	20684	0	82416	82416
45706	74483	520662	595145	0	25354	25354	3665	53737	57402	70818	492279	563097
45815	4703	11482	16185	3366	9091	12457	2111	6514	8625	5958	14059	20017
45817	0	37	37	12	122	134	12	47	59	0	112	112
45915	8163	6781	14944	14723	12960	27683	13997	11129	25126	8889	8612	17501
45917	0	76	76	6	321	327	6	164	170	0	233	233
47408	0	0	0	10140	0	10140	10140	0	10140	0	0	0
47423	19197	71	19268	3575	1783	5358	21126	1806	22932	1646	48	1694
47427	566076	121064	687140	619269	189736	809005	353494	182829	536323	831851	127971	959822
47801	9926629	1071538	10998167	34346	56419	90765	154234	121038	275272	9806741	1006919	10813660
60302	116	0	116	401	0	401	382	0	382	135	0	135
60306	36	0	36	15213	0	15213	15224	0	15224	25	0	25
60308	97	38	135	362	86	448	344	92	436	115	32	147
60310	87	0	87	3545	0	3545	3545	0	3545	87	0	87
60312	9124	0	9124	17382	0	17382	21509	0	21509	4997	0	4997
60314	4373	980	5353	514	1830	2344	4742	2250	6992	145	560	705
60323	325	0	325	73	0	73	135	0	135	263	0	263
60401	153534	0	153534	573	0	573	0	0	0	154107	0	154107
60701	527	0	527	573	0	573	572	0	572	528	0	528
60901	180	0	180	0	0	0	0	0	0	180	0	180

61002	0	0	0	681	0	681	681	0	681	0	0	0
61008	90	0	90	420	0	420	420	0	420	90	0	90
61009	240	0	240	172	0	172	172	0	172	240	0	240
61010	0	0	0	4	0	4	4	0	4	0	0	0
61212	0	0	0	317359	19572	336931	317359	19572	336931	0	0	0
61403	27589	127	27716	3530	5	3535	1127	101	1228	29992	31	30023
70606	1113952	0	1113952	765492	0	765492	111	0	111	1879333	0	1879333
70608	9725452	0	9725452	3801586	0	3801586	0	0	0	13527038	0	13527038
70610	0	0	0	2	0	2	0	0	0	2	0	2
70611	42802	0	42802	21400	0	21400	0	0	0	64202	0	64202
70706	4042053	0	4042053	108	0	108	0	0	0	4042161	0	4042161
70708	14633823	0	14633823	0	0	0	0	0	0	14633823	0	14633823
70710	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
70711	202969	0	202969	51086	0	51086	0	0	0	254055	0	254055
итого по активу (баланс)												
	69441123	26232890	95674013	10285048	47068542	57353590	4961297	48382857	53344154	74764874	24918575	99683449
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	38418	0	38418	0	0	0	0	0	0	38418	0	38418
10801	729351	0	729351	0	0	0	0	0	0	729351	0	729351
30109	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
30126	5	0	5	73	0	73	152	0	152	84	0	84
30226	0	0	0	68	0	68	68	0	68	0	0	0
31205	7800000	0	7800000	0	0	0	0	0	0	7800000	0	7800000
31308	66667	232195	298862	0	22466	22466	0	11358	11358	66667	221087	287754
31401	0	0	0	0	4891	4891	0	4891	4891	0	0	0
31408	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
31409	20030163	21810483	41840646	0	2154212	2154212	0	1065481	1065481	20030163	20721752	40751915
32015	31	0	31	7	0	7	458	0	458	482	0	482
40701	3805	0	3805	8854	0	8854	11600	0	11600	6551	0	6551
40802	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
40807	0	92430	92430	0	128753	128753	0	106713	106713	0	70390	70390
40817	133651	121253	254904	577739	606120	1183859	571489	595793	1167282	127401	110926	238327
40820	1699	6118	7817	9591	8199	17790	8443	7469	15912	551	5388	5939
40911	29	0	29	13733	0	13733	13704	0	13704	0	0	0
42005	0	0	0	0	0	0	112000	0	112000	112000	0	112000
42301	168	11748	11916	1999	49897	51896	2005	47579	49584	174	9430	9604
42305	200	0	200	0	0	0	0	0	0	200	0	200
42311	3700	28953	32653	3700	29997	33697	7756	7268	15024	7756	6224	13980
42601	0	7631	7631	0	28553	28553	0	29520	29520	0	8598	8598
44007	0	3508645	3508645	0	373748	373748	0	170525	170525	0	3305422	3305422
45515	644619	0	644619	88975	0	88975	230922	0	230922	786566	0	786566
45615	986	0	986	162	0	162	0	0	0	824	0	824
45715	5586	0	5586	447	0	447	1588	0	1588	6727	0	6727
45818	12934	0	12934	1526	0	1526	3856	0	3856	15264	0	15264
45918	3990	0	3990	737	0	737	2775	0	2775	6028	0	6028
47401	0	0	0	1715	137	1852	1715	2639	4354	0	2502	2502
47407	0	0	0	0	10204	10204	0	10204	10204	0	0	0
47411	9	4	13	0	6	6	2	2	4	11	0	11
47416	121	277	398	995	24473	25468	1038	24196	25234	164	0	164
47422	32057	17	32074	119547	714	120261	117695	904	118599	30205	207	30412
47425	2032	0	2032	369	0	369	744	0	744	2407	0	2407
47426	1076355	399608	1475963	0	94661	94661	277749	126295	404044	1354104	431242	1785346
47804	82762	0	82762	40587	0	40587	56775	0	56775	98950	0	98950
52005	3500000	0	3500000	0	0	0	0	0	0	3500000	0	3500000
52501	27036	0	27036	0	0	0	23469	0	23469	50505	0	50505
60301	3195	0	3195	82248	0	82248	87150	0	87150	8097	0	8097
60305	308	0	308	24136	0	24136	24128	0	24128	300	0	300
60307	0	0	0	232	0	232	232	0	232	0	0	0
60309	6897	0	6897	9401	0	9401	2545	0	2545	41	0	41
60311	0	0	0	22	0	22	22	0	22	0	0	0
60322	25	0	25	6	0	6	1	0	1	20	0	20
60324	859	0	859	829	0	829	437	0	437	467	0	467
60601	90119	0	90119	0	0	0	1888	0	1888	92007	0	92007
60903	177	0	177	0	0	0	0	0	0	177	0	177
61304	222	0	222	211	0	211	250	0	250	261	0	261
70601	1594393	0	1594393	1	0	1	962217	0	962217	2556609	0	2556609
70603	9717293	0	9717293	0	0	0	3800062	0	3800062	13517355	0	13517355
70605	0	0	0	0	0	0	2	0	2	2	0	2
70701	5042992	0	5042992	1397	0	1397	0	0	0	5041595	0	5041595
70703	14632087	0	14632087	0	0	0	0	0	0	14632087	0	14632087

170705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
итого по пассиву (баланс)													
	69454650	26219363	95674013	989307	3537031	4526338	6324937	2210837	8535774	74790280	24893169	99683449	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+													

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

190701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190902	62	0	62	0	0	0	0	0	0	62	0	62	0
191202	3	0	3	3	0	3	6	0	6	0	0	0	0
191207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
191411	171866	1166077	1337943	0	56185	56185	17093	150649	167742	154773	1071613	1226386	0
191414	2656759	1442000	4098759	5248	70339	75587	19959	146479	166438	2642048	1365860	4007908	0
191417	0	857335	857335	0	41938	41938	0	82951	82951	0	816322	816322	0
191418	9714177	1055991	10770168	28814	53351	82165	148462	118281	266743	9594529	991061	10585590	0
191603	0	0	0	0	27	27	0	0	0	0	27	27	0
191604	24737	25357	50094	13594	14272	27866	8557	11198	19755	29774	28431	58205	0
191704	0	121	121	0	6	6	0	12	12	0	115	115	0
191801	483	0	483	0	0	0	0	0	0	483	0	483	0
191802	146	98	244	0	5	5	0	10	10	146	93	239	0
191803	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8	0
199998	80550021	0	80550021	3194425	0	3194425	4274615	0	4274615	79469831	0	79469831	0
итого по активу (баланс)													
	93118262	4546979	97665241	3242084	236123	3478207	4468692	509580	4978272	91891654	4273522	96165176	0

Пассив

191003	0	0	0	116	0	116	116	0	116	0	0	0	0
191004	0	0	0	232	0	232	232	0	232	0	0	0	0
191311	41134096	38067231	79201327	265997	3856104	4122101	828169	2303319	3131488	41696268	36514446	78210714	0
191312	0	1297006	1297006	0	152167	152167	0	62590	62590	0	1207429	1207429	0
191507	51688	0	51688	0	0	0	0	0	0	51688	0	51688	0
199999	17115220	0	17115220	692655	0	692655	272780	0	272780	16695345	0	16695345	0
итого по пассиву (баланс)													
	58301004	39364237	97665241	959000	4008271	4967271	1101297	2365909	3467206	58443301	37721875	96165176	0

Г. Срочные сделки

Актив

Пассив

Д. Счета ДЕПО

Актив

Пассив

Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев В.А.
Телефон: 960-31-61 (201
03.04.2009

Контрольная сумма раздела А: 22527
Контрольная сумма раздела В: 0
Контрольная сумма раздела В: 41048
Контрольная сумма раздела Г: 0
Контрольная сумма раздела Д: 0
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.FAK): 14.01.2009

Приложение 2

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2009 г.

Наименование кредитной организации
КБ ДельтаКредит

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

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	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	765487	549246	1314733
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	2931	2931
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	279	14056	14335
18	Кредитным организациям	11118	1174	144	1318
19	Банкам-нерезидентам	11119	882992	0	882992
	Итого по символам 11101-11119	0	1649932	566377	2216309
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	0	0	0
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	11214	0	0	0
15	Кредитным организациям	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	764	764
	Итого по символам 11401-11403	0	0	764	764
	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	0	0	0
5	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
	Итого по символам 11501-11508	0	0	0	0
	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	1649932	567141	2217073
	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	6	31	37
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	2487	2059	4546
	Итого по символам 12101-12102	0	2493	2090	4583
	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	1307	x	1307
	Итого по символу 12201	0	1307	x	1307
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	0	0	0
	Итого по символу 12301	0	0	0	0
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	1203	x	1203
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	1031	0	1031
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401-12406	0	2234	0	2234
	Итого по разделу 2	0	6034	2090	8124
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	1655966	569231	2225197
	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	Иностранного государства	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	13517355	x	13517355
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
Итого по символам 15101-15103		0	13517355	x	13517355
2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	3	x	3
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
Итого по символам 15201-15204		0	3	x	3
Итого по разделу 5		0	13517358	x	13517358
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	1844	731	2575
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3	По другим операциям	16203	49306	5869	55175
	Итого по символам 16201-16203	0	51150	6600	57750
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	0	0	0
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	310	x	310
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	266236	x	266236
6	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0
	Итого по символам 16301-16306	0	266546	0	266546
	Итого по разделу 6	0	317696	6600	324296
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		13835054	6600	13841654
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	3573	3458	7031
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	4	0	4
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	3577	3458	7035
	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	0	0	0
	Итого по символам 17201-17203	0	0	0	0
	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	0	0	0
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	0	0	0
5	Другие доходы	17306	81	0	81
	Итого по символам 17301-17306	0	81	0	81
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	3658	3458	7116
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	15494678	579289	16073967
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	183101	0	183101
2	Кредитных организаций	21102	5756	5747	11503
3	Банков-нерезидентов	21103	483351	270797	754148
4	Других кредиторов	21104	0	47812	47812
	Итого по символам 21101-21104	0	672208	324356	996564
	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 госу-	21204	0	0	0

5	дарственной (кроме федеральной) собственности 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	1074	0	1074
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	1074	0	1074
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	4	3	7
2	Нерезидентов	21602	0	3	3
Итого по символам 21601-21602		0	4	6	10
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	68134	0	68134
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	68134	0	68134
	Итого по разделу 1	0	741420	324362	1065782
	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	895	x	895
	Итого по символу 22101	0	895	x	895
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	7888	x	7888
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	7888	0	7888
	Итого по разделу 2	0	8783	0	8783
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	750203	324362	1074565
	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	Иностраных 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	13527038	x	13527038
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	13527038	x	13527038
	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	2	x	2
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	2	x	2
	Итого по разделу 4	0	13527040	x	13527040

	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
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	0	0
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	1009	289	1298
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	0	0
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	119	1843	1962
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	38	570	608
	Итого по символам 25201-25206	0	1166	2702	3868
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	644649	x	644649
3	Прочие операционные расходы	25303	1548	2317	3865
	Итого по символам 25301-25303	0	646197	2317	648514
	Итого по разделу 5	0	647363	5019	652382
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	79988	0	79988
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	15849	0	15849
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	4046	0	4046
	Итого по символам 26101-26104	0	99883	0	99883
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	5848	x	5848
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	5849	x	5849
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	1924	0	1924
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	2274	0	2274
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	18059	0	18059
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	3381	62	3443
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	298	x	298
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	941	x	941
	Итого по символам 26301-26307	0	26877	62	26939
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	190	0	190
2	Служебные командировки	26402	357	0	357
3	Охрана	26403	883	0	883
4	Реклама	26404	1665	0	1665
5	Представительские расходы	26405	18	0	18
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	4059	173	4232
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	1624	0	1624
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	726	14	740
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	7664	0	7664
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	1267	329	1596
	Итого по символам 26401-26412	0	18453	516	18969
	Итого по разделу 6	0	151062	578	151640
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	14325465	5597	14331062

	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	3	0	3
	Итого по символам 27101-27103	0	3	0	3
	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	3	0	3
	Итого по символам 27201-27203	0	3	0	3
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	7	0	7
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	734	0	734
	Итого по символам 27301-27308	0	741	0	741
	Итого по разделу 7	0	747	0	747
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	747	0	747
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	15076415	329959	15406374
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	667593
	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	64202	x	64202
	Итого по разделу 8	0	64202	x	64202
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	15140617	329959	15470576
	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	603391
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	603391
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно:"

		тыс. руб.
Номер п/п	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 основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (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

Бугаенко О.А.

М.П.

Исполнитель Лазарев В.А.
 Телефон: 960-31-61 (2018)

06.04.2009

Контрольная сумма формы : 43144
 Версия программы (.EXE): 15.04.2007
 Версия описателей (.PAK): 01.04.2009