

**Закрытое акционерное  
общество  
«Коммерческий банк  
«ДельтаКредит»**

**Аудиторское заключение**

**по Годовому отчету за 2010 год**

**АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»**

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДЕЛЬТАКРЕДИТ»**

Юридический адрес: 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, строение 2.

Свидетельство о государственной регистрации № 10277390519 88 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 24.09.2009 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1027739051988 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 7 августа 2002 года.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

Акционерам и Совету Директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

#### **Мнение**

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2010 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2010 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.

#### **Прочие сведения**

Как указано в пункте 9 Пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе Годового отчета в печатных средствах массовой информации. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета, неотъемлемой частью которого является пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающего Пояснительную записку.

Партнер



Пономаренко Екатерина Владимировна

на основании доверенности  
от 29 марта 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

11 мая 2011 года

## 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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2011 года

Кредитной организации ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит  
ЗАО КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	340946	158299
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	100702	132606
2.1	Обязательные резервы	9608	17980
3	Средства в кредитных организациях	28791	40466
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	51507324	50351194
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163337	72721
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170443	210527
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	232669	90638
9	Прочие активы	493966	638762
10	Всего активов	53038178	51695213
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	40625386	39381445
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3200507	3222837
13.1	Вклады физических лиц	321397	258227
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	1857896
16	Прочие обязательства	1071387	990320
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	44897280	45452498

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2587000	2587000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	582688	582688
22	Резервный фонд	147675	69600
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-6449	124
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2925228	1441807
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1904756	1561496
27	Всего источников собственных средств	8140898	6242715
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1655	5987
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	7000000

Председатель Правления  С. Лазарев

М.П.

Главный бухгалтер

Лазарев В.А.

Исполнитель  
Телефон: 960-31-61 (2039)

Барышникова Е.В.



## 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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит  
ЗАО КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5882093	7410868
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	483524	2166759
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5363743	5221710
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	34826	22399
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3192768	3867359
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2949548	3393842
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	192629	212905
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	50591	260612
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2689325	3543509
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	58475	-1152981
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4189	-5441
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2747800	2390528
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	-1181	-5519
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8515	-15752
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	323156	224972
13	Комиссионные расходы	73339	68100
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-543	-567
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	405	-2127
16	Изменение резерва по прочим потерям	388	-1293
17	Прочие операционные доходы	130847	19159
18	Чистые доходы (расходы)	3119018	2541301
19	Операционные расходы	696744	528173
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2422274	2013128

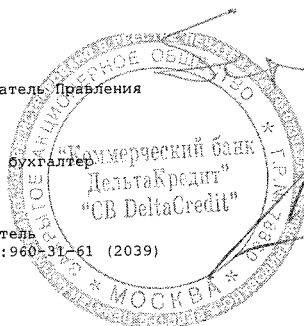
Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
21	Начисленные (уплаченные) налоги	517518	451632
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1904756	1561496
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1904756	1561496

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 960-31-61 (2039)



Бзеров С.

Лазарев Б.А.

Барышникова Е.В.



## 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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит  
ЗАО КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	7701597.0	1864643	9566240.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2587000.0		2587000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2587000.0		2587000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	582688.0		582688.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	69600.0	78075	147675.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2970356.0	1807563	4777919.0
1.5.1	прошлых лет	1441807.0	1483421	2925228.0
1.5.2	отчетного года	1528549.0	324142	1852691.0
1.6	Нематериальные активы	1.0	-1	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1491954.0	-20996	1470958.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.5	X	20.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1690427.0	-145019	1545408.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1685092.0	-144697	1540395.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	5335.0	-322	5013.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0		0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2302009, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	33002;
1.2. изменения качества ссуд	777844;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	369437;
1.4. иных причин	1121726.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2446706, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	86261;
2.2. погашения ссуд	604592;
2.3. изменения качества ссуд	651138;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	370982;
2.5. иных причин	733733.

Председатель Правления

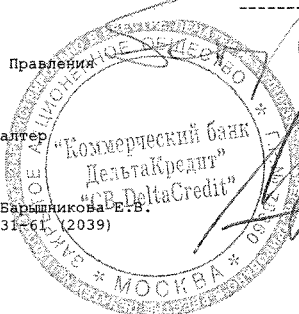
Озеров С.

М.П.

Главный бухгалтер

Лазарев В.А.

Исполнитель Барышникова Е.В.  
Телефон: 960-31-61 (2039)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051968	3338	044525110

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит  
ЗАО КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	20.2	14.5
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	128.6	95.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	681.4	775.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	94.6	86.3
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			2.9	3.3
			0.0	0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	1.3	2.1
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6	0.8
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	10.0		
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100.0		
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	50.0		

Председатель Правления

Озеров С.

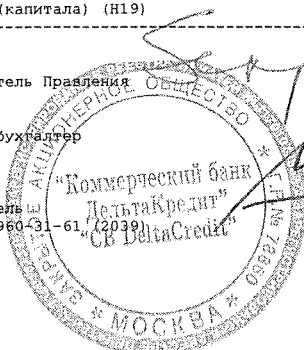
Главный бухгалтер

Лазарев Б.А.

М.П.

Исполнитель  
Телефон: 960 31-61

Барышникова Е.В.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Кредитной организации ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит  
ЗАО КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2104275	2625966
1.1.1	Проценты полученные	6072910	7288398
1.1.2	Проценты уплаченные	-3159481	-3838499
1.1.3	Комиссии полученные	285682	224972
1.1.4	Комиссии уплаченные	-72796	-68100
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-1181	-5505
1.1.8	Прочие операционные доходы	130674	11988
1.1.9	Операционные расходы	-629383	-502612
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-522150	-484676
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1767374	-2281102
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8372	-12892
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-903444	455125
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-37708	-4325
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1071298	-726228
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	-53448	-342255
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1857896	-1642104
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5452	-8423
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	336901	344864

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-125133	-61293
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	26626	7184
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-19225	-254650
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	61079	29924
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-134379	-48012
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3487	310
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-194519	-346537
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3572	-176167
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	145954	-177840
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	303463	481303
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	449417	303463

Председатель Правления  Озаров С.

Главный бухгалтер

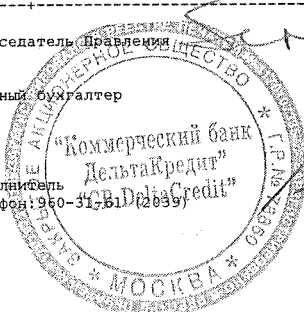
Лазарев Б.А.

М.П.

Исполнитель

Барышникова Е.В.

Телефон: 340-31-6112039



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
ЗАО «КБ ДельтаКредит»**

Лицензия ЦБ РФ № 3338  
на 1 января 2011 года

**1. УСЛОВИЯ, В КОТОРЫХ ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» ОСУЩЕСТВЛЯЛ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

В течение 2010 года экономика Российской Федерации продолжила свое восстановление после экономического кризиса конца 2008 – начала 2009 годов. В течение 2010 года валютнообменный курс Российского рубля к доллару Соединенных Штатов Америки вырос с 30,24 до 30,48 за единицу валюты. Средний обменный курс за 2010 год составил 30,36 рубля за доллар США. ВВП России в 2010 году увеличился на 4,0% по отношению к аналогичному показателю 2009 года.

Существенный рост рынка ипотечного кредитования, наблюдавшийся в последние годы, произошел благодаря изменениям условий деятельности на рынке жилой недвижимости, развитию банковского сектора и повышению внимания государства к вопросам жилищного строительства и развития рынка ипотечного кредитования. Однако в период, начиная с сентября 2008 года и до конца 2009 года, рынок недвижимости существенно сузился, в связи с чем объемы выдачи ипотечных ссуд значительно снизились. Вследствие изменившихся рыночных условий и проблем с ликвидностью, возникших в 2008 году, многие российские банки приостановили реализацию ипотечных программ. Согласно официальному аналитическому отчету, подготовленному Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, в четвертом квартале 2008 и в течение 2009 года, только несколько банков (в том числе ЗАО «КБ ДельтаКредит») выдавали новые ипотечные кредиты.

В течение 2010 года наблюдалось устойчивое восстановление ипотечного рынка. Банки начали снова активно предлагать программы ипотечного кредитования. Банки-партнеры возобновили предоставление ипотечных ссуд по стандартам ЗАО «КБ ДельтаКредит».

**2. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, А ТАКЖЕ ПЕРЕЧЕНЬ ОБЛАСТЕЙ РЫНКА, ГДЕ СОСРЕДОТОЧЕНЫ ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»**

В соответствии со стратегией развития ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 2010 год основное и приоритетное направление деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» по сравнению с 2009 годом не изменилось. Особенностью деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» является специализация на осуществлении долгосрочного ипотечного кредитования физических лиц на приобретение жилья, а также сопутствующие виды банковских услуг.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» имеет представительства в гг. Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Самара. Банк имеет кредитно-кассовые офисы в гг. Санкт-Петербург, Новосибирск, Екатеринбург, Челябинск, Пермь. Банк не имеет филиалов.

Основной объем предоставляемых ЗАО «КБ ДельтаКредит» кредитов был выдан в Москве, Московской области – 54,8 % и Санкт-Петербурге и Ленинградской области – 9,7 % от общего объема выдачи. Оставшаяся часть кредитов была выдана в других регионах Российской Федерации.

Основными видами активных операций ЗАО «КБ ДельтаКредит» в 2010 году являлись:

- долгосрочное (на срок 7, 10, 15, 20, 25 лет) кредитование физических лиц на приобретение жилья и на улучшения жилищных условий, с обеспечением в виде ипотеки этого жилья, при этом кредиты предоставляются по фиксированной, переменной или комбинированной процентным ставкам;
- приобретение у других банковских кредитных организаций прав требования по долгосрочным ипотечным кредитам, обеспеченным ипотекой жилья, на покупку которого был предоставлен кредит, и соответствующих стандартам и требованиям Банка.

По состоянию на 1 января 2011 года суммарный объем кредитного портфеля ЗАО «КБ ДельтаКредит» составил 52 857 млн. руб. В состав кредитного портфеля ЗАО «КБ ДельтаКредит» на конец отчетного года вошли: размещенные межбанковские кредиты, кредиты, предоставленные физическим лицам, приобретенные у других банковских кредитных организаций права требования, предоставленный юридическому лицу субординированный кредит в рамках осуществления проекта секьюритизации.

В результате осуществления ЗАО «КБ ДельтаКредит» своей основной деятельности в 2010 году объем выданных и приобретенных кредитов предоставленных физическим лицам вырос на 9,3% , и по состоянию на 1 января 2011 года составил 48 283 млн. руб. (указанная сумма является суммой остатков на счетах 45507 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, на срок свыше 3 лет», 45706 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, на срок свыше 3 лет», 47801 «права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой» (за вычетом учтенной комиссии по приобретенным кредитам), 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, гражданам», 45817 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, физическим лицам - нерезидентам»), что составило 91,4% всего кредитного портфеля ЗАО «КБ ДельтаКредит», из которых 39 299 млн. руб. (74,4% всего кредитного портфеля) – кредиты, выданные физическим лицам непосредственно ЗАО «КБ ДельтаКредит»; 8 985 млн. руб. (17,0% всего кредитного портфеля Банка) – кредиты, приобретенные у других банковских кредитных организаций.

Кроме того, остатки на счетах межбанковских кредитов составили 4 572 млн. руб. (8,6% всего кредитного портфеля) из которых 3 030 млн. руб. (или 66,0% от суммы межбанковских кредитов) размещены в банках Российской Федерации и 1 542 млн. руб. (или 34,0 % от суммы межбанковских кредитов) размещены в странах Организации Экономического Содружества и Развития (ОЭСР). Остаток по кредитам, выданным юридическим лицам, составил 1,5 млн. руб. (менее 0,1% кредитного портфеля) по состоянию на 1 января 2011 года.

Просроченная задолженность перед ЗАО «КБ ДельтаКредит» в сумме 161 млн. руб., учитывается на балансовых счетах 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, гражданам», 45817 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, физическим лицам - нерезидентам», 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, гражданам», 45917 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, физическим лицам – нерезидентам» и представляет собой задолженность клиентов-физических лиц по ссудам (156 млн. руб.) и по процентам по ссудам (5 млн. руб.), что составляет менее 0,3% от общей величины кредитного портфеля, по состоянию на 1 января 2011 года.

Вложения в приобретенные ценные бумаги, на 1 января 2011 года, составили 343 млн. руб. (из которых ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – 171 млн. руб., ценные бумаги удерживаемые до погашения – 172 млн. руб.).

По данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма №0409807) годового отчета, прибыль ЗАО «КБ ДельтаКредит» по итогам 2010 года составила 1 905 млн. руб. Рост прибыли Банка по сравнению с 2009 годом обусловлен улучшением качества активов.

Структура фондирования ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 1 января 2011 года, главным образом состоит из долгосрочных кредитов привлеченных на межбанковском рынке, в размере 40 625 млн. руб. из которых 89,4 % от объемов фондирования приходится на привлечение от Сосьете Женераль (Франция) и долгосрочных привлеченных средств от юридических лиц – нерезидентов, в размере 2 722 млн. руб., из которых 94,4% приходится на привлечение от Корпорации частных внешних инвестиций (США).

В числе событий, произошедших в 2010 году и способных оказать влияние на дальнейшее развитие ЗАО «КБ ДельтаКредит», следует отметить регистрацию двух проспектов эмиссии собственных облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит», сроком обращения 5 лет в размере 5 000 млн. руб. каждый.

Основными доходами ЗАО «КБ ДельтаКредит» (по данным формы № 0409807 с учетом отражения событий после отчетной даты (далее – «СПОД»)) в 2010 году стали: процентные доходы в сумме 5 882 млн. руб.; комиссионные доходы в сумме 323 млн. руб., в том числе 76 млн. руб. за расчетно-кассовое обслуживание, 27 млн. руб. от выдачи банковских гарантий и поручительств и 22 млн. руб. от операций с иностранной валютой; 13 млн. руб. от сдачи в аренду банковских сейфов, а также доходы в сумме 56 млн. руб., представляющие собой доходы по штрафам и пени по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

Основными расходами ЗАО «КБ ДельтаКредит» (по данным формы № 0409807 с учетом отражения СПОД) в 2010 году были процентные расходы в сумме 3 193 млн. руб., операционные расходы в сумме 697 млн. руб., в составе которых 401 млн. руб. составили расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, и комиссионные расходы в сумме 73 млн. руб.

### **3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ**

В учетную политику в течение 2010 года не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В целях приведения в соответствие действующему законодательству, были введены Положения, затрагивающие бухгалтерский учет отдельных операций ЗАО «КБ ДельтаКредит»:

- Положение об отделе бухгалтерского учета и отчетности;
- Положение об отделе внутрибанковских операций;
- Положение о порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами;
- Положение по осуществлению физическими лицами расчетов по аккредитиву.

Кроме того, в целях оптимизации бизнес-процессов в ЗАО «КБ ДельтаКредит» были внесены изменения в следующие регламентирующие документы ЗАО «КБ ДельтаКредит»:

- Порядок начисления и выплаты заработной платы сотрудникам Банка;
- Порядок оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм;
- Процедура организации документооборота по хозяйственным операциям Банка.

### **4. КОНТРОЛЬ ЗА КОНЦЕНТРАЦИЕЙ РИСКОВ**

При осуществлении контроля за концентрацией рисков в 2010 году сохранялась преемственность методов по сравнению с 2009 годом.

Структура управления рисками в ЗАО «КБ ДельтаКредит» представлена различными подразделениями, ответственными за определенные виды рисков. Такой специализированный подход Руководство ЗАО «КБ ДельтаКредит» рассматривает как наиболее эффективный с точки зрения управления.

Управление Рисков в составе Отдела управления рисками и Отдела операционных рисков, а также Комплаенс-контролера, осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг и контроль за комплаенс и операционными рисками ЗАО «КБ ДельтаКредит» и за управлением рисков по контрагентам. Управление Рисков независимо от подразделений, осуществляющих банковские операции (сделки). В ведении Управления также находится координация и реализация обязанностей ЗАО «КБ ДельтаКредит» по исполнению законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление операционным риском и комплаенс-функцией осуществляется на основе методологических рекомендаций и требований Группы Сосьете Женераль, а также с учетом рекомендаций Банка России. В ЗАО «КБ ДельтаКредит» создана система сбора и фиксирования информации о событиях операционного риска. События классифицируются по категориям и подкатегориям по методологии, разработанной Группой Сосьете Женераль. Иными инструментами управления операционного риска является разработка и расчет ключевых индикаторов риска, проведение регулярной самооценки риск-профиля ЗАО «КБ ДельтаКредит», анализ функциональных моделей, разработка и тестирование плана обеспечения непрерывности деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит». Вопросы, касающиеся комплаенс-функции и операционного риска, рассматриваются специальным органом управления – Комитетом по операционным рискам.



Управлением Рисков выявляются, документируются и анализируются все условия функционирования ЗАО «КБ ДельтаКредит» на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и комплаенс-риска, в том числе включая, но не ограничиваясь этим, разработку новых продуктов и бизнес-процедур, предлагаемое установление новых видов хозяйственных и клиентских отношений или существенные изменения в характере отношений. Подразделением проводится информационная и консультационная работа с целью формирования корпоративной культуры в области управления операционным риском и комплаенс-контроля у сотрудников ЗАО «КБ ДельтаКредит» и знаний об операционном и комплаенс-рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей.

Отдел по управлению рисками отвечает также за координацию системы «Постоянный Контроль», которая обеспечивает непрерывность, безопасность и законность совершаемых операций на уровне их осуществления. Цель системы – выявление ошибок и совершенствование безопасности и процесса обработки операций.

В силу своей специализации ЗАО «КБ ДельтаКредит» подвержен кредитному риску, как со стороны заемщиков – физических лиц, так и со стороны институциональных контрагентов (главным образом, банков-контрагентов на рынке межбанковского кредитования).

Оценка кредитного риска и формирование резервов в отношении заемщиков – физических лиц, проводится ЗАО «КБ ДельтаКредит» на индивидуальной основе.

Внутренние положения ЗАО «КБ ДельтаКредит» отслеживают весь цикл мероприятий по оценке кредитного риска по портфелю с учетом собственных разработок (методик) ЗАО «КБ ДельтаКредит» и требований Банка России. В ЗАО «КБ ДельтаКредит» внедрена система еженедельной (ежемесячной) управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по Кредитной политике ЗАО «КБ ДельтаКредит» в целом. Анализу подлежат как внутренние, так и внешние факторы риска по Кредитному портфелю ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Управление рисками по контрагентам осуществляется Отделом управления рисками путем установления лимитов на контрагентов. Информационной базой для анализа деятельности контрагентов служит их финансовая отчетность. Утверждение лимитов осуществляется коллегиальным решением членов Комитета по рискам.

В ЗАО «КБ ДельтаКредит» разработаны и соблюдаются Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, а также Положение о порядке формирования резервов на возможные потери.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» имеет сбалансированную по валюте структуру активов и пассивов (привлечение и размещение средств производится как в долларах США, так и в рублях Российской Федерации) и, таким образом, практически не подвержен валютному риску.

Управление и контроль за риском ликвидности и риском изменения процентных ставок осуществляет Казначейство на основании Политики ЗАО «КБ ДельтаКредит» в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности, утвержденной 4 апреля 2008 года, а также основываясь на рекомендациях Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП).

С учетом рекомендаций КУАП Казначейство также осуществляет привлечение денежных средств для направления их на ипотечное кредитование, а также размещение временно свободных денежных средств в краткосрочные межбанковские инструменты.

У ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствуют существенные налоговые и судебные риски.

## 5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Служба внутреннего контроля ЗАО «КБ ДельтаКредит» действует на основании утвержденных Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Положения о Системе внутреннего контроля № ПО – 29/2010 от 13.12.2010 года (Протокол № 6/2010 от 13 декабря 2010 года) и Положения о Службе внутреннего контроля в Закрытом акционерном обществе «Коммерческий банк «ДельтаКредит» № ПО-17/2009 от 18 августа 2009 года (протокол № 4/2009 от 18 августа 2009 года). Помимо этого, в своей работе Служба внутреннего контроля руководствуется Политикой внутреннего контроля: Система «Внутренний контроль» № ПР-73/2008 от 1 декабря 2008 года (утверждена Председателем Правления Сергеем Озеровым 1 декабря 2008 года) и Положением о деятельности Комитета по внутреннему контролю № ПО-2/2010 от 12 февраля 2010 года (утверждено Председателем Правления Сергеем Озеровым 12 февраля 2010 года).

Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» 26 ноября 2009 года был утвержден годовой план проверок на 2010 год, предусматривающий методологию цикличности проверок материнской организации – Сосьете Женераль, риск-ориентированный подход к аудиту, а также полностью удовлетворяющий требованиям Банка России в части соблюдения требований Положения Банка России № 242-П от 16 декабря 2003 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В 2010 году Службой внутреннего контроля ЗАО «КБ ДельтаКредит» план проверок был реализован полностью: было проведено 11 плановых проверок и 1 проверка носила внеплановый характер. Все проверки затрагивали основные направления деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит».

В ходе проведенных проверок Службой внутреннего контроля были выявлены нарушения и замечания, даны рекомендации по их устранению. Рекомендации учтены в последующей работе, нарушения и замечания по проверкам устранены.

Результаты каждой проверки были оформлены отчетом (аудиторским заключением) и рассмотрены Правлением ЗАО «КБ ДельтаКредит» во время регулярных (раз в месяц) заседаний Комитета по аудиту, решения которого оформляются соответствующим протоколом. В соответствии с Уставом ЗАО «КБ ДельтаКредит» и внутренним Положением о Службе внутреннего контроля на квартальной основе Совету Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» направляется отчет о нарушениях и замечаниях, выявленных Службой внутреннего контроля в процессе проведения аудита. В 2010 году было три заседания Совета Директоров, касающихся Службы внутреннего контроля.

Помимо этого, в 2010 году был создан Комитет Совета Директоров по аудиту и отчетности, на котором с периодичностью 2 раза в год также рассматриваются отчеты о деятельности Службы внутреннего контроля. Отчеты касались выполнения плана проверок и мер по выполнению рекомендаций. Утверждалась также картография рисков ЗАО «КБ ДельтаКредит» и план проверок на последующий 2011 год.

## **6. ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД**

Баланс ЗАО «КБ ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2011 года с учетом СПОД составлен на основе Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом последующих изменений и дополнений.

Годовой отчет ЗАО «КБ ДельтаКредит» составлен согласно указаниям Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания ЦБ Российской Федерации № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 8 октября 2008 года.

Данные по графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» формы 0409814 «Данные о движении денежных средств» (публикуемая форма), для целей сопоставимости данных пересчитаны в соответствии с действующей редакцией Указания 2332-У от 12 ноября 2009.

## **7. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ СТАТЕЙ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОСТАТКОВ**

По состоянию на последний рабочий день 2010 года в ЗАО «КБ ДельтаКредит» была проведена ревизия кассы. Излишки и недостачи не выявлены, остаток по балансовому счету «Касса» соответствует остатку денежной наличности в кассе.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2011 года по всем открытым счетам клиентов-юридических лиц и по счетам прочих привлеченных средств. Расхождений не выявлено.

Остатки по счетам НОСТРО банков подтверждаются выписками банков, остатки по счетам ссудной задолженности подтверждаются кредитными договорами, а также письмами-подтверждениями банков - контрагентов.

Подтверждения остатков по привлеченным средствам от контрагентов-кредиторов получены.

Остаток по счетам 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в размере 24 млн. руб. представляет собой суммы предоплаты поставщикам и подрядчикам по приобретению товарно-материальных ценностей и услуг, по которым работы/услуги не завершены/не оказаны по состоянию на 1 января 2011 года. Сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками по состоянию на 1 декабря 2010 года проведена. Расхождений не выявлено.

Кредиторская задолженность Банка, равная 23 млн. руб. учитываемая на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», представляет собой начисленные налоги, подлежащие уплате: 8 млн. руб. – подлежащий уплате НДС отчетного года, 15 млн. руб. – подлежащий уплате налог на прибыль за 2010 год.

## 8. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ УЧЕТА

ЗАО «КБ ДельтаКредит» осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и пассивы учитываются на балансе ЗАО «КБ ДельтаКредит» по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

В соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.

Отражение доходов и расходов в 2010 году ЗАО «КБ ДельтаКредит» осуществлял по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производилось в случае признания дохода/расхода определенным, без учета факта их получения. Комиссионные доходы и расходы отражались на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора.

Операции в бухгалтерском учете ЗАО «КБ ДельтаКредит» отражает в день их совершения (поступления документов).

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2010 году исходя из принципов непрерывности деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит», постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начислений, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

### **Учет пассивных и активных кредитных операций**

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.

### ***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 «Обязательства по уплате процентов», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов, возврата кредита, депозита.

### ***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 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

**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;
- отражение начисленных процентов по размещенным средствам в балансе Банка по балансовым счетам 47427 «Требования по получению процентов» осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца или в дату платежа по кредиту, уплаты процентов по ним.  
Проценты по кредитам, относимым ко второй и выше категории качества, начисленные, но не полученные в срок, в случае понижения категории качества ссуды, списанию со счетов доходов не подлежат. Проценты по кредитам, 3-5 категории качества, учтенные на внебалансовых счетах, в случае повышения категории качества, начисляются на балансовых счетах в сумме, причитающейся к получению на дату переклассификации (включительно).
- 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 связи с действием факторов кредитного риска Банком осуществляется классификация выданных ссуд по категориям качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам.

В соответствии со ст. 34 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» Банком предпринимаются все возможные и предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности с должника. Если предоставленный кредит, является просроченным и в установленном порядке признан безнадежным, он, в соответствие с действующими Положениями, списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет прибыли текущего года.

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

**Доходы, расходы, финансовые результаты**

В Банке закреплён 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 дату признания.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

#### Доходы по операциям поставки активов

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования имущества Банка, не являются доходами, и учитываются по кредиту счета 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования жизни, имущества заемщиков по ипотечным кредитам в сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, учитываются на счетах доходов по символу 17306 «Другие доходы».

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования по ипотечным кредитам, в части погашения ссудной задолженности и процентов по кредитам физических лиц, не являются доходами, и учитываются на счетах 47422 «Обязательства по прочим операциям». Суммы, полученные Банком сверх ссудной задолженности и процентов по кредитам, выплачиваются наследникам заемщика с удержанием налога на доходы физических лиц, в случае если это предусмотрено условиями страхового договора.

#### 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).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счетах 47423 «Требования по прочим операциям», 60311-60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60312-60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

### Признание доходов за выполненные работы, оказанные услуги

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка.

В случае предоплаты за услуги в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора доходы отражаются в день уплаты.

При этом датой признания дохода является дата оказания услуги по комиссиям за:

- выдачу со счета наличных денежных средств;
- выдачу наличных в течение одного операционного дня;
- выдачу кредита;
- досрочное погашение кредита;
- обращения заемщиков на изменение условий, предоставление документов, рассмотрение заявлений;
- пересчет, проверку платежеспособности, формирование в корешки и бандероли денежных знаков;
- перевод денежных средств;
- перечисление денежных средств без открытия счета;
- расчетные операции банка-корреспондента;
- предоставление дубликатов документов клиенту из юр.дела, переданного в архив;
- выдачу банковских поручительств и гарантий;
- подтверждение сведений о состоянии счета по запросу банка-респондента;
- повторное 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.

### Доходы будущих периодов.

Доходы, полученные по операциям банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

По кредиту счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По кредиту счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.



#### 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.

При приобретении материальных ценностей датой отражения на балансовых счетах является фактическая дата их получения при наличии подтверждающих первичных документов.

В качестве СПОД в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 8 октября 2008 года ЗАО «КБ ДельтаКредит» отражены:

- Остатки, отраженные на 706-х счетах «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы текущего года, были перенесены операциями «СПОД» на 707-е счета, соответственно;
- По счетам 70706 «Расходы» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», 60311 и 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям») отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2011 года.
- Итоговое доначисление налога на прибыль, рассчитанного в первом квартале 2011 года за 2010 год в сумме 15 млн. руб. Другого использования прибыли отчетного года не производилось.

Некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых ЗАО «КБ ДельтаКредит» ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое положение ЗАО «КБ ДельтаКредит», состояние активов и обязательств ЗАО «КБ ДельтаКредит», не было.

В период составления Годового отчета за 2010 год Группа Сосьете Женераль провела реорганизацию структуры своих дочерних предприятий в России, представленных в области розничного банкинга. В январе 2011 года была заключена сделка по купли-продаже ЗАО «КБ ДельтаКредит», между «ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.» ЧООО и ОАО АКБ «РОСБАНК», в результате совершенной сделки права на 100% акций ЗАО «КБ ДельтаКредит» (кол-во 2 586 999 999 шт. номиналом 1 руб./шт.) перешли к ОАО АКБ «РОСБАНК».

С юридической точки зрения ЗАО «Коммерческий Банк ДельтаКредит» стал дочерней структурой ОАО АКБ «РОСБАНК».

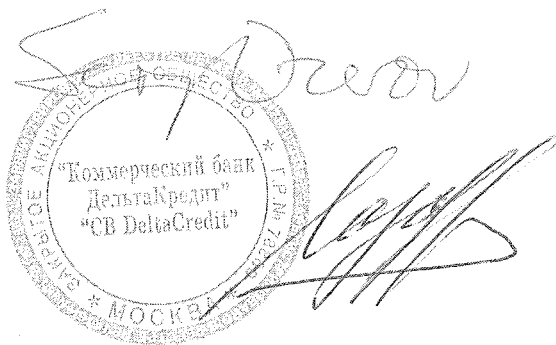
ЗАО «КБ ДельтаКредит» полагает, что данное событие относится к некорректирующему с точки зрения определения финансового результата ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2010 год.

## 9. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством ЗАО «КБ ДельтаКредит» принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой ЗАО «КБ ДельтаКредит» для раскрытия информации, по адресу [www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С. Озеров

Б.А. Лазарев