

**Коммерческий
акционерный банк
«Банк Сосьете
Женераль Восток»
(закрытое акционерное
общество)**

Аудиторское заключение

по годовому отчету за 2009 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417 выдана 6 ноября 2002 года по решению Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет, продлена приказом Минфина РФ от 31 октября 2007 года № 676 сроком на 5 лет с 6 ноября 2007 года за тем же номером.

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

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

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

Расчетный счет в российских рублях № 40702810000000100378 в ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)», 115054, Москва, Павелецкая пл., дом 2, стр. 2, 18 этаж. БИК 044525351, кор. сч. 30101810400000000351.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: КОММЕРЧЕСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «БАНК СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ ВОСТОК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – ЗАО АКБ «БСЖВ»

Юридический адрес: 119180, г. Москва, Якиманская набережная, д.2.

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739199256 выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве 17 сентября 2002 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Коммерческого акционерного банка «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) (далее «Банк»).

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета и годовой публикуемой консолидированной отчетности Банка за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно (далее «Отчетность»).

Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Годовая публикуемая консолидированная отчетность Банка состоит из:

- Консолидированного балансового отчета на 1 января 2010 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2009 год;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года.

Ответственность за подготовку и представление этой Отчетности несет Правление Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной Отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Отчетность Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в Отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке Отчетности, изучение основных оценочных значений, полученных руководством Банка при подготовке Отчетности, а также оценку представления Отчетности, качества управления и состояния внутреннего контроля Банка в части, относящейся к подготовке этой Отчетности.

Настоящее аудиторское заключение подготовлено в соответствии с требованиями стандартов аудиторской деятельности, действующих в Российской Федерации, и не должно использоваться для целей, не предусмотренных стандартами аудиторской деятельности. Данное аудиторское заключение не является гарантией точности и полноты информации, содержащейся в Отчетности, и не должно использоваться для принятия решений, основанных исключительно на информации, содержащейся в Отчетности.

С/д/ЗАО «Делoitte ТmC СНГ» (подпись и печать)

М.П. ЗАО «Делoitte ТmC СНГ»

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности Отчетности.


По нашему мнению:

1. годовой отчет Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2009 года;
2. годовая публикуемая консолидированная отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, сведения о составе участников банковской группы, уровень достаточности собственных средств, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2009 года,

в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Как указано в п. 8 Пояснительной записки к Годовому отчету Банка, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2009 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Отчетности, неотъемлемой частью которого является Пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Отчетности, включающего Пояснительную записку.

Партнер

 Пономаренко Екатерина Владимировна
Доверенность без номера от 29 марта 2010 года сроком на 3 года.

Руководитель аудиторской проверки



Зайчикова Лариса Игоревна

Аттестат в области банковского аудита
№ K026756, выдан 9 ноября 2006 года на
неограниченный срок

17 июня 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Код территории по ОКATO	Коды кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17528372	1027739199256	2295	044525957

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС*
(публикуемая форма)
на 01 января 2010 года

Кредитной организации
Коммерческий акционерный Банк
"Банк Сосьете Жанераль Восток"
(закрытое акционерное общество)
ЗАО БСЖВ

Почтовый адрес: 119160, Москва, Якиманская наб., д.2

Код формы 0409808
Годовая
тыс.руб.

№№ п/п.	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	3,384,572	3,785,599
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16,069,465	12,632,019
2.1.	Обязательные резервы	1,164,482	287,906
3.	Средства в кредитных организациях	1,566,576	22,423,412
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5.	Чистая осудная задолженность	116,483,474	168,515,969
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,277,529	353,137
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	303,000	303,000
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3,105,930
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,314,251	1,411,603
9.	Прочие активы	2,652,474	2,038,289
10.	ВСЕГО АКТИВОВ:	144,748,341	214,265,958
II	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	11,000,000
12.	Средства кредитных организаций	61,494,454	109,921,278
13.	Средства клиентов (накредитных организаций)	68,500,092	81,745,177
13.1.	Вклады физических лиц	24,676,741	20,148,709
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15.	Выпущенные долговые обязательства	811,543	685,398
16.	Прочие обязательства	1,410,849	2,016,127
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	90,626	83,780
18.	Всего обязательств:	132,307,564	205,451,760
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	12,918,000	4,918,000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21.	Эмиссионный доход	1,577,845	1,577,845
22.	Резервный фонд	245,900	81,113
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(85,664)	-
24.	Переоценка основных средств	1,401	1,401
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2,071,051	1,561,239
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(4,287,756)	674,600
27.	Всего источников собственных средств	12,440,777	8,814,198
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	40,548,045	42,990,684
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12,770,447	12,206,036

* Доступ к полному комплексу Годового отчета ЗАО БСЖВ за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по почтовому адресу Банка, указанному выше.

Генеральный директор:

Главный бухгалтер

17 июня 2010 года



место печати

Код территории по ОКATO	Коды кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17528372	1027739199256	2295	044526957

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ*
(публикуемая форма)
за 2009 год

Кредитной организации
Коммерческий акционерный Банк
"Банк Сосьете Женераль Восток"
(закрытое акционерное общество)
ЗАО БСЖВ

Почтовый адрес: 119180, Москва, Якиманская наб., д.2

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

№№ п/п	Наименования статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14,222,328	10,407,903
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1,062,941	513,774
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	12,690,250	9,717,108
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	269,137	177,021
2	Процентные расходы, всего в том числе:	9,330,097	5,549,649
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5,633,766	4,436,856
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	3,635,083	1,402,458
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	61,248	10,335
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4,892,231	4,558,254
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:	(5,655,892)	(1,110,105)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(34,814)	(16,963)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(763,661)	3,448,149
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(583)	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(189)	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1,998,016	1,148,341
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(803,150)	278,834
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Коммиссионные доходы	2,111,974	1,695,430
13	Коммиссионные расходы	322,004	307,491
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	(16,374)	(67,982)
17	Прочие операционные доходы	186,720	132,051
18	Чистые доходы (расходы)	2,390,748	6,327,352
19	Операционные расходы	6,196,168	4,723,989
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	(3,806,419)	1,603,363
21	Начисленные(уплаченные) налоги	482,337	926,783
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	(4,287,756)	674,600
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в т.ч.:	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(4,287,756)	674,600

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ЗАО БСЖВ за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по почтовому адресу Банка, указанному выше.

Генеральный директор:

Главный бухгалтер

17 июня 2010 года



место печати

Код территории по ОКATO	Коды кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17528372	1027739199258	2295	044525857

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ*
(публикуемая форма)
за 2009 год

Кредитной организацией
Коммерческий акционерный Банк
"Банк Сосьете Женераль Восток"
(закрытое акционерное общество)
ЗАО БСЖВ

Почтовый адрес: 119180, Москва, Якиманская наб., д.2

Код формы 0409014
Годовая
тыс.руб.

№№ 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:	401,894	1,947,202
1.1.1	Проценты полученные	14,433,986	10,112,050
1.1.2	Проценты уплаченные	(9,915,855)	(5,030,358)
1.1.3	Комиссии полученные	2,111,974	1,696,430
1.1.4	Комиссии уплаченные	(322,004)	(307,491)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	(553)	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	869,417	717,742
1.1.8	Прочие операционные доходы	191,100	121,360
1.1.9	Операционные расходы	(5,999,856)	(4,881,170)
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	(786,185)	(500,363)
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(6,769,353)	3,369,177
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(676,576)	2,019,117
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	20,656,836	(19,903,723)
1.2.4	Чистый прирост/снижение по осудной задолженности	46,367,612	(84,318,755)
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	(606,874)	(342,639)
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(11,000,000)	11,000,000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	(48,426,824)	43,171,819
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	(13,245,085)	51,189,748
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	(13,595)	558,450
1.2.11	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	175,153	(4,840)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	(6,387,459)	5,316,379
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"	(346,399)	(18,003)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	501,494	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(55,099)	(1,700,831)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов	(99,009)	(574,367)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	998	4,060
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1,853	(2,269,141)
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8,000,000	1,839,477
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8,000,000	1,839,477
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных	525,449	709,433
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	2,159,843	5,576,148
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18,129,712	10,553,564
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	18,289,555	16,129,712

* Доступ к полному комплексу Годового отчета ЗАО БСЖВ за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по почтовому адресу Банка, указанному выше.

Генеральный директор:

Главный бухгалтер

17 июня 2010 года



Место печати

Код территории по ОКТО	Коды кредитной организации (фирмала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17528372	1027739199256	2295	044525957

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ***
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации
Коммерческий акционерный Банк
"Банк Сосыте Жемераль Восток"
(закрытое акционерное общество)
ЗАО БСЖВ

Почтовый адрес: 119180, Москва, Якиминская наб., д.2

Код формы 0409808
Квартальная
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) или убыток (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, **	14 041 917 **	(551 154)	13 490 783
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4 918 000	8 000 000	12 918 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4 918 000	8 000 000	12 918 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	1 577 845	-	1 577 845
1.4	Резервный фонд кредитной организации	81 113	164 787	245 900
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	2 235 839	(4 452 544)	(2 216 705)
1.5.1	прошлых лет	1 581 239	509 812	2 071 051
1.5.2	отчетного года	674 600	(4 962 356)	(4 287 756)
1.6	Нематериальные активы	357	(66)	291
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	8 128 019	(3 996 001)	2 132 018
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторам использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	13.7	x	18.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 717 825	5 870 918	7 388 743
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 581 008	5 664 668	7 245 674
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	53 039	(598)	52 443
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочные сделки	83 780	8 846	90 626
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Раздел "Справочно":

резерв 254-П и 283-П (в части процентов)

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего, в том числе

1.1. выданы новые ссуды	9 468 256
1.2. изменения качества ссуд	4 074 991
1.3. изменения официального курса	3 220 838
1.4. иных причин	137 821
	2 034 808

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего, в том числе

2.1. списания безнадежных ссуд	3 803 568
2.2. погашения ссуд	218
2.3. изменения качества ссуд	2 168 670
2.4. изменения официального курса	411 403
2.5. иных причин	121 375
	1 101 925

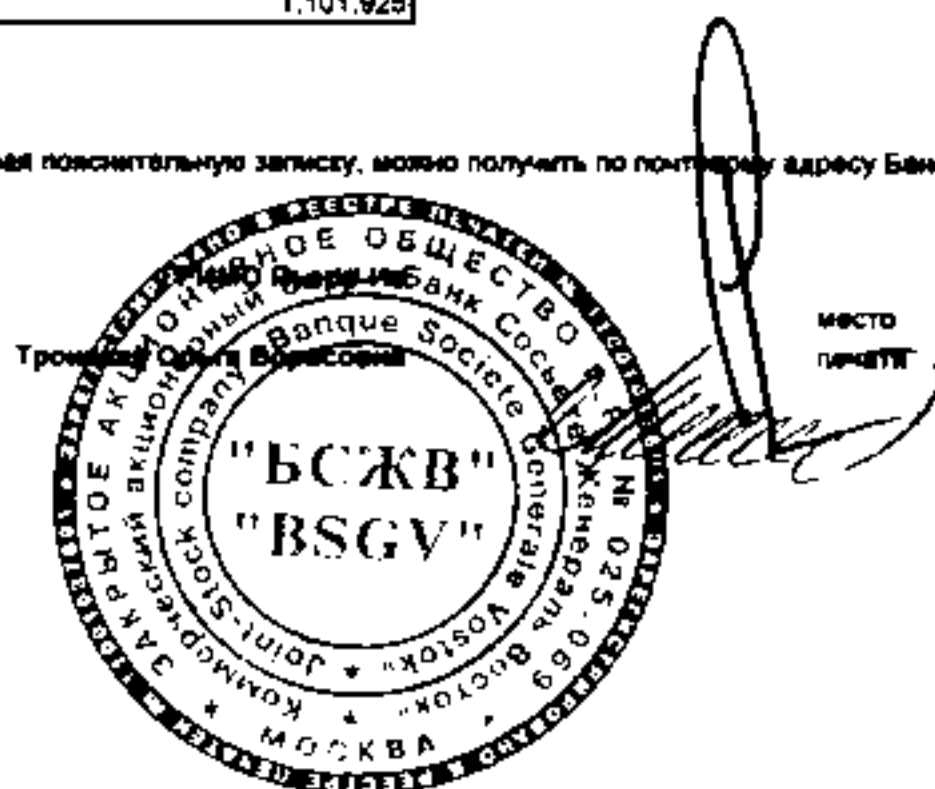
* Доступ к полному комплексу Годового отчета ЗАО БСЖВ за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по почтовому адресу Банка, указанному выше.

** Пересмотрено.

Генеральный директор:

Главный бухгалтер

17 июня 2010 года



Код территории	Коды кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45	17528372	1027739199258	2295	044525957

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ*
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации
Коммерческий акционерный Банк
"Банк Сосьете Жене́раль Восток"
(закрытое акционерное общество)
ЗАО БСЖВ

Почтовый адрес: 119180, Москва, Якиманская наб., д.2

Код формы 0409513

Квартальная

тыс.руб.

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату **
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	min 10	18.3	13.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	102.7	123.6
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	75.9	95.5
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	109.5	98.3
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25	Максимальное 12.3 Минимальное 2.8	Максимальное 13.1 Минимальное 1.9
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 500	152.4	221.5
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50	8.8	21.4
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3	1.3	1.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25	0.4	0.4
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов-участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

* Доступ к полному комплексу Годового отчета ЗАО БСЖВ за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по почтовому адресу Банка, указанному выше.

** Пересчитано.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

17 июля 2010 года



место
подписи

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ**

**Коммерческого акционерного банка
«Банк Сосьете Женераль Восток»
(закрытое акционерное общество)
за 2009 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности коммерческого акционерного банка «Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.
 - 1.1. Краткая характеристика деятельности Банка.
 - 1.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.
 - 1.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.
2. Информация об учетной политике Банка.
 - 2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2009 год.
 - 2.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2009 году.
 - 2.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.
 - 2.4. Информация об изменении учетной политики на 2010 год.
3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса
4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности
5. Сведения о просроченной задолженности
6. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.
 - 6.1. Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.
 - 6.2. Принятие решения о реорганизации группы
 - 6.3. Крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.
 - 6.4. Изменения в составе Руководства Банка
 - 6.5. Особые факты и события, имевшие место по состоянию на дату подписания Годового отчета.
 - 6.6. Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты.
7. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка
8. Порядок опубликования годового отчета.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ ВОСТОК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА.

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) (далее – ЗАО «БСЖВ» или «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») в соответствии с лицензией № 2295.

ЗАО «БСЖВ», являясь универсальным банком, осуществляет свою основную деятельность в области предоставления обширного спектра банковских услуг корпоративным и частным клиентам: ведение комплексного обслуживания рублевых и валютных счетов резидентов и нерезидентов, осуществление наличных и безналичных расчетов, проведение депозитных операций, обслуживание внешнеэкономической деятельности (осуществление валютного контроля и ведение паспортов сделок), осуществлении операций с ценными бумагами и проведение срочных сделок, активное участие на рынках межбанковского кредитования, выпуск и обслуживание банковских карт международных платежных систем VISA International и MasterCard International, ведение зарплатных проектов для юридических лиц, оказание услуг по кредитованию, проведение факторинговых операций, осуществление документарных операций (выпуск гарантий, импортных и экспортных аккредитивов и т.д.), предоставление услуг депозитария, аренде сейфовых ячеек.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 119180, г. Москва, Якиманская набережная, д. 2.

ЗАО «БСЖВ», в соответствии с законодательством Российской Федерации, является российским банком со 100% иностранным капиталом. Учредителями ЗАО «БСЖВ» являются французские банки АО «Сосьете Женераль» (SA Societe Generale) (99,83%), АО «Женефинанс» (SA Genefinance) (0,12%) и АО «Женебанк» (SA Genebanque) (0,005%), входящие в Группу Сосьете Женераль. На отчетную дату Группа Сосьете Женераль представлена в 83 странах мира и специализируется в следующих областях: предоставление разнообразных банковских услуг населению, специализированные финансовые продукты, услуги по глобальному инвестиционному управлению активами, а также корпоративное и инвестиционное финансирование.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 20 мая 2009 года уставный капитал ЗАО «БСЖВ» был увеличен на сумму 8 000 000 000 руб, и составил по состоянию на 1 января 2010 года 12 918 000 000 (двенадцать миллиардов девятьсот восемнадцать миллионов) рублей и разделён на 1 291 800 000 000 (один триллион двести девяносто один миллиард восемьсот миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая.

3 сентября 2009 года Совет директоров утвердил новый состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Председатель Правления:	1. Гримо Пьер-Ив
Члены Правления:	2. Кудрявцев Андрей Константинович
	3. Шайхина Перизат Шаймуратовна

По состоянию на отчетную дату ЗАО «БСЖВ» имеет 9 филиалов в Российской Федерации – в городах: Санкт-Петербург, Екатеринбург, Краснодар, Челябинск, Ростов-на-Дону, Новосибирск, Самара, Нижний Новгород, Владивосток; 7 операционных офиса в городах –

Ярославль, Пермь, Уфа, Волгоград, Ставрополь, Воронеж, Тюмень. Банковские услуги своим клиентам Банк оказывает в 66 внутренних структурных подразделениях в 19 регионах Российской Федерации.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009 и 2008 годов составляло соответственно 2012 и 2248 человек соответственно.

ЗАО «БСЖВ» является головной кредитной организацией консолидированной группы, состоящей, помимо него, из двух участников: ООО «БСЖВ-Лизинг», оказывающее лизинговые услуги, ООО «БСЖВ-Факторинг», оказывающее финансовые услуги.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service по состоянию на 26 февраля 2010 года присвоило Банку Сосьете Женераль Восток долгосрочный рейтинг Baa2, краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валютах – на уровне Prime-2 (P-2), а также рейтинг финансовой устойчивости (BFSR) D-. Прогноз по всем рейтингам - «стабильный».

Рейтинговое агентство Moody's Interfax присвоило Банку долгосрочный рейтинг по национальной шкале (NSR) на уровне Aaa.ru по состоянию на 14 ноября 2008 года. В течение 2009 года данный рейтинг пересмотрен не был.

В соответствии с рейтинговой системой агентства Moody's, ЗАО «БСЖВ» присвоены рейтинги депозитов в национальной и иностранной валютах на 4 деления рейтинговой шкалы выше его базовой оценки кредитоспособности, находящейся на уровне Ba3. Такое различие обусловлено, в основном, высокой вероятностью поддержки, в случае необходимости, со стороны своего основного акционера – Société Générale. Рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило группе Société Générale долгосрочный рейтинг Aa2, краткосрочный рейтинг депозитов P-1 и рейтинг финансовой устойчивости C+.

В апреле 2010 года журнал Forbes опубликовал ежегодный рейтинг надежности 100 российских банков, проводившегося на основе оценок международных рейтинговых агентств Fitch, Moody's и Standard&Poor's. В группе рейтинга «наиболее надежные банки» Банк Сосьете Женераль Восток занял 11 место из 17. Места внутри группы распределялись исходя из размера активов банков.

По итогам работы в 2009 году клиенты банка по достоинству оценили стабильность, качество и комфортное обслуживание в ЗАО «БСЖВ», что нашло отражение в присуждении Банку пятого места по результатам исследования «Индекс впечатления клиента - 2009», проводимого среди 38 крупнейших российских банков компанией Senteo GmbH.

1.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, документарные операции и финансирование под залог прав требования, операции с иностранной валютой, операции по инкассации и обслуживание зарплатных проектов;
- работа с частными клиентами – предоставление банковских продуктов и услуг частным клиентам: открытие и ведение текущих счетов частных клиентов, осуществление банковских переводов, покупка-продажа иностранной валюты, прием

- сберегательных вкладов и депозитов, обслуживание банковских карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, предоставление в аренду сейфовых ячеек, консультирование по вопросам банковских услуг и страхованию;
- деятельность на межбанковских и финансовых рынках – операции с финансовыми инструментами, предоставление и размещение межбанковских кредитов и депозитов, участие в синдицированном кредитовании.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2009 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц (в т.ч. создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), операции с иностранной валютой, межбанковские операции на международных и российских рынках, документарные операции, обслуживание и оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2009 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о прибылях и убытках.

Информация о прибыли (убытке) в расчете на акцию

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль:		
Чистая прибыль (убыток) за год (тыс. руб.)	(4 287 756)	674 600
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	984 104 692 308	422 569 230 769
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (руб.)*	(0,0044)	0,0016

* ЗАО «БСЖВ» не имеет привилегированных акций, конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи акций Банка по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем величина разводненной прибыли/убытка на акцию не рассчитывается.

Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2010 года представлена в следующей таблице:

Доля активов и пассивов, приходящихся на основные регионы присутствия по состоянию на конец 2009 года (*)

	2009 год				2008 год			
	Активы		Пассивы**		Активы		Пассивы	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Московский регион	99 421	68,69	115 265	87,12	143 138	66,80	185 492	90,28
Санкт-Петербург	11 256	7,78	5 340	4,04	19 127	8,93	6 053	2,95
Екатеринбург	5 860	4,05	1 954	1,48	10 410	4,86	1 260	0,61
Нижний Новгород	9 232	6,38	4 600	3,48	9 533	4,45	2 387	1,16
Новосибирск	4 251	2,94	575	0,43	9 250	4,32	2 115	1,03
Ростов-на-Дону	3 851	2,66	956	0,72	7 087	3,31	2 769	1,35
Самара	3 441	2,38	899	0,68	5 944	2,77	3 246	1,58
Краснодар	5 076	3,51	1 298	0,98	5 422	2,53	862	0,42
Челябинск	2 030	1,40	1 225	0,93	3 048	1,42	1 044	0,51
Владивосток	330	0,23	196	0,15	1 307	0,61	224	0,11
Общий итог:	144 748	100,00	132 308	100,00	214 266	100,00	205 452	100,00

* Данные указаны на основании ф. 0409101 с учетом операций СПЮД

Банк, являясь дочерней компанией иностранной финансовой группы, имеет возможность доступа к международным рынкам капиталов через материнскую компанию. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 20,97% и 33,73% от общих пассивов Банка на 31 декабря 2009 и 2008 гг. соответственно.

При этом ЗАО «БСЖВ» являлся активным посредником между иностранными рынками капиталов и российскими клиентами, и активы, предоставленные Банком нерезидентам, составляли 5,55% и 10,05% от общих активов Банка на 31 декабря 2009 и 2008 гг. соответственно.

1.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпела существенных изменений, но проблемы, вызванные мировым финансовым кризисом, безусловно, повлияли на финансовое положение клиентов и заемщиков ЗАО «БСЖВ», что, в свою очередь, не могло не сказаться на финансовом результате Банка за отчетный год и его политику (стратегию) в 2009 году.

Экономическая ситуация

Несмотря на то что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации (далее – «РФ») в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации законодательства о налогах и сборах, налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер в области экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в России, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью.

Одним из следствий этого явилось распространение негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности ряда финансовых рынков. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что в отдельные периоды приводило к снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

Это, наряду с участвовавшими случаями неплатежеспособности предприятий и физических лиц, не могло не сказаться на своевременности погашения задолженности перед Банком многими его заемщиками.

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику РФ, приведя к сокращению ВВП, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, РФ столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 гг., составил соответственно 8.8% и 13.3%). В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством Российской Федерации инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики страны. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

Хотя многие страны, в том числе Россия, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Несмотря на принятые правительством страны стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий РФ, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно доступности и стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может негативным образом сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах развития его деятельности.

Такие факторы, как рост безработицы в стране, снижение ликвидности и прибыли предприятий, а также увеличение числа дефолтов предприятий и физических лиц по обязательствам, оказывают негативное влияние на способность заемщиков обеспечить погашение задолженности перед Банком. Кроме того, изменение экономической ситуации привело к падению стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по займам и иным обязательствам. В соответствии с имеющейся информацией, руководство провело оценку обесценения с учетом прогнозной величины будущих потоков денежных средств.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

Обзор основных операций Банка

В условиях неблагоприятного развития ситуации в экономике Российской Федерации и в мире в целом руководством ЗАО «БСЖВ» было принято решение о пересмотре планов

развития Банка в 2009 году. Так, например, было принято решение о сокращении количества планируемых к открытию в 2009 году представительств Банка в регионах, об изменении стратегии банка в части привлечения новых клиентов и обслуживания имеющихся клиентов Банка – сделан упор на повышение качества предоставляемых Банком услуг, о разработке ряда высокотехнологичных банковских продуктов, актуальных в условиях кризисной ситуации и т.д.

2009 год стал для Банка годом активной работы с малым бизнесом – предприятиями и индивидуальными предпринимателями. В 11 филиалах Банка по России были созданы и стали успешно работать специализированные подразделения по работе с клиентами малого бизнеса. В 2010 году БСЖВ планирует продолжить развитие программы путем внедрения новых процессов и технологий по обслуживанию малых предприятий ещё в 8 городах России (в операционных отделениях Банка).

В 2009 году в рамках программы развития направления малого бизнеса был проведен ряд мероприятий по стимулированию объема продаж банковских продуктов, за счет чего прирост клиентского портфеля МБ составил 61%. Положительный опыт данных мероприятий предполагается применить и в 2010 году для дальнейшего привлечения новых клиентов на обслуживание в ЗАО «БСЖВ».

Помимо роста клиентского портфеля серьезным достижением можно считать увеличение на 56% (т.е. на 1 484 млн.руб. в абсолютной величине) депозитного портфеля клиентов малого бизнеса. Благодаря внедрению новых депозитных продуктов не только вырос объем срочных депозитных средств (на 298%), но и в целом существенно изменилась структура депозитного портфеля, из которого на конец 2009г. 44,7% средств размещено в срочных депозитах (по сравнению с 17,5% на конец 2008г.).

Для ЗАО «БСЖВ» направление работы с малым бизнесом является одним из ключевых. Банк активно продолжает развивать этот сектор, и считает его перспективным. Именно поэтому в 2010 году Банк намерен работать над привлечением новых клиентов, в том числе за счет открытия партнерских программ, увеличения доходности клиентов за счет перекрестных продаж и повышением их лояльности, путем создания новых еще более привлекательных продуктов и услуг.

В отчетном году Банк продолжил работу по организации и участию в синдицированном кредитовании крупных российских компаний-клиентов банка с высоким кредитным качеством. В 2009 году Отдел Синдицированных банковских кредитов Департамента корпоративного финансирования организовал 2 сделки для крупных корпоративных клиентов на международном и российском финансовых рынках. Общая сумма организованных синдицированных кредитов в 2009 году составила 780 млн. долл. США с долей участия ЗАО «БСЖВ» 28,141 млн. долл. США. Общий портфель синдицированных кредитов к концу 2009 года превысил 500 миллионов долларов США. Чистая банковская прибыль, полученная от организации и участия в синдицированных кредитах, составила больше 15 миллионов долларов США.

В мае 2009 года ЗАО «БСЖВ» участвовал в организации синдицированного кредита для ОАО «МТС» в общей сумме 630 миллионов долларов США. Данная сделка была одной из крупнейших сделок, организованных для российских заемщиков на международном рынке синдицированных кредитов в 2009 году;

В ноябре 2009 года ЗАО «БСЖВ» участвовал в организации синдицированного кредита для одной из крупнейших компаний России на рынке потребительских товаров – ЗАО «ДжиЭфСи». Общая сумма кредита составила 150 миллионов долларов США.

В 2009 году в результате реализации мер Правительства РФ по поддержке крупнейших предприятий на российском рынке синдицированного кредитования появились новые сделки: синдицированный/клубный кредиты, целью которых была реструктуризация всего

кредитного портфеля компании. Данные сделки структурированы в соответствии с нормами российского права. Общая сумма кредита соответствовала текущей задолженности и была выдана в рублях. В качестве обеспечения предоставлялась Гарантия Российской Федерации в размере 50% от суммы кредита, а также активы компании, покрывающие оставшиеся 50% задолженности.

БСЖВ участвовал в реализации нескольких подобных сделках, в частности в организации синдицированного кредита для предприятий Группы ГАЗ. Данная сделка является беспрецедентной как для российского сектора синдицированного кредитования, так и для финансового рынка России в целом. Сумма синдицированного кредита для предприятий Группы ГАЗ составляет почти 40 миллиардов рублей. Заемщиками являются восемь предприятий Группы ГАЗ, а со стороны кредиторов участвуют 22 финансовых института, как российские банки, так и дочерние банки международных банковских групп, в том числе ЗАО «БСЖВ». Впервые Государственные гарантии Российской Федерации выданы одной Группе компаний на столь значительную сумму, превышающую 19 миллиардов рублей. Реструктуризация задолженности предприятий Группы ГАЗ, в которой ЗАО «БСЖВ» принимал активное участие, позволила не только сохранить одно из крупнейших градообразующих предприятий - автопроизводителей России, но и вывела на новую ступень рынок синдицированного кредитования в России. В частности, опыт ЗАО «БСЖВ» в организации синдицированного кредита для Группы ГАЗ позволяет в настоящее время развивать партнерские взаимоотношения с другими потенциальными заемщиками в рамках организации синдицированных кредитов в российском правовом поле.

В течение 2009 года ЗАО «БСЖВ» укрепил свои позиции на рынке операций и услуг для индивидуальных клиентов.

В условиях сложной и нестабильной экономической ситуации развитие было сконцентрировано на внедрении новых продуктов и услуг, представляющих интерес как для большинства, так и для отдельных категорий клиентов, на улучшении и дополнении собственной продуктовой линейки Банка, а также продуктов компаний-партнеров, продаваемых через отделения банка, развитию отношений с клиентами и партнерами, направленное на повышение лояльности последних.

В течение 2009 года было диверсифицировано предложение по вкладам: появление новых типов сберегательных депозитов «Эталон» и срочного депозита «Эксклюзив» наряду с конкурентоспособными ставками позволило банку значительно увеличить депозитный портфель. В 2009 году Банк начал финансирование приобретения автомобилей с пробегом, а также вошел в число банков, предоставляющих кредиты в рамках государственной программы субсидирования ставки по автокредитам.

В 2009 году Банк начал продажу услуги информирования об операциях по счету посредством СМС, пользующейся стабильным спросом у всех клиентов Банка; также была существенно расширена линейка продуктов для молодежи. Был расширен и спектр страховых услуг, предлагаемых его партнерами: в линейке продуктов появился новый продукт «Страхование путешествующих», а также так называемые связанные продукты, - когда, например, по выбору клиента при получении автокредита он может застраховать свою жизнь от несчастного случая на период действия Кредита, одновременно обезопасив своих близких и получив более выгодные условия по кредиту.

В отчетном году ЗАО «БСЖВ» продолжил развитие направления по работе с состоятельными клиентами: создал специальные коммерческие подразделения в ряде региональных филиалов, расширил предложение продуктов в этом сегменте. Среди новых продуктов, например, пакет «Премиум», включающий в себя открытие счетов в четырех валютах и выпуск платиновой карты «Мастеркард», страховой продукт «Дефанс Премиум», позволяющий защитить состоятельного клиента от убытков, связанных с утратой карты, а также с ее использованием. Направление по работе с состоятельными

клиентами является стратегически важным для Банка, который и в дальнейшем планирует усиливать свое присутствие на этом рынке.

В 2010 году предложение продуктов ЗАО «БСЖВ» индивидуальным клиентам будет расширено за счет ряда новых продуктов, например, инвестиционных предложений, включающих в себя одновременно срочные депозиты по специальным ставкам и паи инвестиционных фондов, страхования жизни и других.

Объединение, объявленное группой Societe Generale по ее российским активам, позволит, без сомнения, повысить качество и уровень предлагаемых услуг всем нашим клиентам. Первым конкретным примером этой синергии явилось объединение сети банкоматов. Теперь клиенты ЗАО «БСЖВ» и ОАО АКБ «Росбанк» могут использовать банкоматы обоих банков для проведения различных операций без взимания комиссий.

Последствия начавшегося в 2008 году мирового финансового кризиса оказали негативное влияние на финансовые результаты деятельности и уровень платежеспособности большинства предприятий и населения Российской Федерации в отчетном году, что повлекло повышение уровня проблемной задолженности в составе кредитных портфелей банков. ЗАО «БСЖВ» так же, как и другие банки, столкнулся с необходимостью усилить работу с проблемной задолженностью, найти оптимальные, как для Банка, так и для заемщиков, пути решения вопросов, связанных с возникновением просроченной задолженности, реструктуризацией кредитной задолженности, реализации залогов и т.д. Краткое описание мер, предпринятых Банком с целью снижения уровня проблемной задолженности, дано ниже в разрезе работы с корпоративными и индивидуальными заемщиками.

В отчетном 2009 году Банк наблюдал волну кризисных явлений как результат мирового финансового кризиса. Волатильность денежных и валютных рынков, вызванная финансовым кризисом, отразилась на платежеспособности корпоративных заемщиков. Все сегменты кредитования, формирующие портфели Банка, оказались под влиянием кризисных явлений, и Банк был вынужден в 2009 применять оперативные меры по урегулированию проблемной задолженности и стабилизации отдельных частей кредитного портфеля.

На начало 2009 года портфель проблемных ссуд корпоративных клиентов Банка составлял 25 кредитов, на общую сумму 2,900 млн. руб., из которой 899 млн. руб. оказалось в просрочке.

В 2009 году Банк активно предпринимал шаги, направленные на стабилизацию отношений с корпоративными заемщиками и урегулирование проблемной задолженности, вместе с тем, количество просроченных кредитных обязательств клиентов продолжало расти в результате продолжающихся кризисных явлений в экономике.

Совокупность указанных факторов оказала влияние на изменения структуры и динамики портфеля проблемных ссуд. Так, по состоянию на конец 2009 года, несмотря на значительные погашенные суммы по многим кредитным операциям, портфель проблемных ссуд значительно вырос. По состоянию на 31 декабря 2009 года количество корпоративных заемщиков в портфеле проблемных ссуд увеличилось до 68, а объем портфеля проблемных ссуд в денежном выражении возрос до 13 440,93 млн. руб., из которых 3 983,04 млн. руб. находилось в просрочке. Данная негативная тенденция была определена влиянием падения рынка одновременно с ростом курса Евро и Доллара США по отношению к рублю.

Вся работа с проблемной задолженностью была централизована в головном офисе Банка. Организация процесса работы с проблемными активами и построение контрольной среды процесса урегулирования проблемной задолженностью позволили выстроить единый порядок работы Банка во всех филиалах Банка. В результате этого корпоративные заемщики в отношении проблемной задолженности были сегментированы Банком по

различным категориям, и проводя активную работу по погашению кредитных обязательств к 1 января 2010 года, Банк достиг следующих результатов:

- о 17 корпоративных заемщиков находятся в стадии банкротства, совокупный объем кредитных обязательств по ним составил 1 762,03 млн. руб., из них в просрочке 1 362,03 млн. руб. Банк участвует в конкурсной массе с целью возврата задолженности с торгов.
- о 14 корпоративных заемщиков находятся на стадии исполнительного производства. Совокупный объем кредитных обязательств по ним составил 854,16 млн. руб., из них в просрочке 819,93 млн. руб. Банк планирует возврат сумм задолженности посредством ареста имущества и последующего применения исполнительного листа.
- о На стадии применения исполнительного листа находятся 4 корпоративных заемщика, совокупный объем кредитных обязательств по ним составил 220,50 млн. руб., из них в просрочке 209,56 млн. руб.
- о К задолженности 25 корпоративных заемщиков Банком, ввиду усиления структуры сделок, а также положительной оценки их платежеспособности в рамках краткосрочной перспективы, была применена реструктуризация кредитных обязательств. Погашаемый объем кредитных обязательств Банка в данной категории составил 9 046,26 млн. руб., из которых 50,37 млн. руб. в просрочке.
- о Отдельное рассмотрение реструктуризации по состоянию на 31 декабря 2009 года планировалось для 3-х корпоративных заемщиков, сумма обязательств которых составила 1 506,10 млн. руб., столько же в просрочке.

Суммарный показатель портфеля проблемных ссуд корпоративных заемщиков на 31 декабря 2009 года составил 13 440,93 млн. руб.

В связи с кризисом были осуществлены следующие действия в рамках урегулирования просроченной задолженности физических лиц:

В августе 2009 году был завершён процесс централизации работы с просроченной задолженностью в Банке. Ранее, 13 июля 2009 г., был утвержден «Порядок работы Банка с просроченной задолженностью физических лиц», ставший основным документом в Банке, регламентирующим работу с просроченной задолженностью физических лиц. Централизованная работа с просроченной задолженностью физических лиц и утверждение Порядка работы с проблемной задолженностью позволили выстроить единую схему работы Банка с просроченной задолженностью во всех филиалах ЗАО «БСЖВ». В рамках проекта по централизации работы с проблемной задолженностью в каждом региональном филиале Банка была создана должность регионального специалиста по работе с просроченной задолженностью, что позволило эффективно осуществлять работу с просроченной задолженностью на местах и установить прочное взаимодействие между Головным офисом и филиалами.

В связи с централизацией работы с проблемной задолженностью был осуществлён поиск и подбор коллекторских агентств для работы в каждом регионе присутствия ЗАО «БСЖВ». В результате по состоянию на конец 2009 года Банк работает с 26 коллекторскими агентствами, 13 из которых осуществляют свою деятельность в Москве и такое же количество работают в регионах.

В связи с многочисленными обращениями заёмщиков Банка с информацией о снижении их доходов или увольнений с рабочих мест по причине сокращений в Банке были разработаны и введены в действие Порядок осуществления реструктуризации кредитов, действующий с 15 декабря 2008 года с изменениями от 30 апреля 2009 года и Порядок осуществления реструктуризации ипотечных кредитов с 16 февраля 2009 года (с изменениями от 30 апреля 2009 года). В течение 2009 года была проведена 501 реструктуризация в целом по Банку, что составило 1% от кредитного портфеля физических лиц. Также в связи с участвовавшими обращениями заёмщиков Банка о желании реализовать движимое и недвижимое имущество, находящееся в залоге Банка, были разработаны и введены в действие схемы реализации заложенного имущества с

одновременным погашением кредитной задолженности за счет вырученных от реализации денежных средств. Банк организовал проведение открытого тендера для выбора компаний, занимающихся реализацией автомобилей с пробегом в регионах присутствия Банка, заключил с ними агентские договора, чтобы, с одной стороны, предоставить заёмщикам как можно больше возможностей для поиска самого выгодного покупателя, с другой стороны, для предотвращения риска утраты залогового автомобиля. Также для урегулирования просроченной ссудной задолженности посредством реализации заложенного недвижимого имущества были выбраны риэлторские компании во всех регионах присутствия Банка. В результате проведения заёмщиками сделок по реализации заложенного имущества с целью погашения ссудной задолженности, Банку удалось предотвратить возникновение просрочки и ухудшения качества кредитного портфеля. В рамках реализации заложенного имущества Банком было погашено ипотечных кредитов на общую сумму 267 481 тыс. руб. и кредитов на приобретение автомобилей на сумму 17 417 тыс. руб.

Для более эффективной работы с просроченной задолженностью на ранних стадиях её возникновения с февраля 2009 года Банком был привлечён к работе независимый колл-центр, осуществляющий обзвон должников на первый и пятнадцатый день образования просроченной задолженности. В задачу данного колл-центра, в качестве превентивных мер по работе с просрочкой, было также поставлено осуществление звонков заёмщикам, у которых предполагался первый платёж по кредиту.

В декабре 2009 года Банком была осуществлена переуступка прав требований по просроченным кредитам коллекторским агентствам. В результате было реализовано 45 кредитов на приобретение автомобилей и 1 297 потребительских кредитов. Данное мероприятие позволило сократить размер доли просроченного портфеля по потребительским кредитам на 4,8 %, а размер просроченного портфеля по авто кредитам на 3,9 %.

Банк, следуя консервативной стратегии в операциях с ценными бумагами, инвестирует средства до погашения или оферты в долговые выпуски высоконадежных эмитентов. Торговые (спекулятивные) операции с ценными бумагами Банком не проводятся, что позволяет практически исключить влияние рыночного риска на данный вид деятельности ЗАО «БСЖВ». Однако, реагируя на изменившиеся условия рынка, в июле 2009 года Банк провел реструктуризацию своих вложений в отдельные выпуски ценных бумаг, в связи с чем все ценные бумаги, находящиеся в инвестиционном портфеле Банка, в соответствии с требованиями Банка России были переведены в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» и до 1 января 2012 года Банк не имеет права формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

В 2010 году стратегия Банка по операциям на рынке ценных бумаг не претерпит существенных изменений, как и ранее, особое внимание будет уделяться кредитному качеству и надежности эмитентов, а долгосрочные инвестиции останутся основной целью вложений в ценные бумаги.

В 2009 году Банк продолжил постепенный перевод факторинговых операций на баланс специально созданного в 2008 году ООО «БСЖВ-Факторинг». С 2008 года ООО «БСЖВ-Факторинг» включается Банком в консолидированную отчетность банковской группы БСЖВ.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА.

2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2009 год.

Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 8 октября 2008 года (далее «Указание № 2089-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 года.

Годовой бухгалтерский отчет был подготовлен исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности, несмотря на убыток в размере 4,287,756 тыс. руб., полученный в 2009 году, применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, который еще более укрепился в связи с выпуском акций в 2009 году, что иллюстрирует твердое намерение акционеров поддерживать Банк, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Основой для составления годового бухгалтерского отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2010 года по форме Приложения 9 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2009 год по форме Приложения 8 к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме Приложения 4 к Положению № 302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 14 к Положению № 302-П. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указаниями Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года (с изменениями и дополнениями) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В соответствии с Указанием № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2009 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2009 год.

Последовательность применения правил бухгалтерского учета в Банке

В течение 2009 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, а также положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, за отчетный период в Банке не было.

В соответствии с разъяснениями Центрального Банка России о порядке составления форм годового отчета данные о собственных средствах (капитале), указанные в форме 0409808, и данные о достаточности собственных средств (капитала) Банка, указанные в форме 0409813 по состоянию на 31 декабря 2008 года были пересмотрены.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»).

Бухгалтерский учет деятельности ЗАО «БСЖВ» осуществляется в соответствии с нормативными документами Центрального Банка России и Учетной политики Банка. Учетная политика Банка сформирована исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества, являющегося собственностью Банка, осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в пользовании у Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод начислений при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);

- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осторожность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой нормы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;
- открытость, т.е. отчеты, должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Положения Учетной политики применяются всеми структурными подразделениями с момента ее утверждения.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2009 году 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.

Учетной политикой ЗАО «БСЖВ» установлено, что в части признания процентных доходов по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг

в качестве доходов, в отношении которых отсутствует неопределенность в их получении, Банк признает только ссуды и активы (требования), отнесенные Банком к I и II категориям качества. В отношении ссуд, активов (требований) III-V категорий качества получение доходов Банк признает неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) и отражает дохода по мере получения денежных средств.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости либо продолжают учитываться по первоначальной стоимости, которая корректируется 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 Положением № 302-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте: учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

Валюта	Единиц	31 декабря 2009	31 декабря 2008
Австралийский доллар	1	27,0020	20,3165
Канадский доллар	1	28,8645	23,8807
Швейцарский франк	1	29,1370	27,8329
Чешская крона	10	16,3253	15,6956
Фунт стерлингов Соединенного королевства	1	48,0429	42,6163
Японская йена	100	32,8260	32,5779
Польский злотый	1	10,3238	10,1900
Доллар США	1	30,2442	29,3804
ЕВРО	1	43,3883	41,4411
Норвежская крона	10	52,2586	41,7959
Шведская крона	10	42,3258	37,8867
Белорусский рубль	1000	10,5395	13,3487
Украинская гривна	10	37,4970	38,5570
Казахские тенге	100	20,3857	24,3165

Денежные средства

Бухгалтерский учет денежных средств осуществляется Банком в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ на соответствующих балансовых счетах. Отражение операций, осуществленных в кассовых подразделениях Банка, производится в день проведения операции; за исключением операций выдачи наличных денежных средств в банкоматах Банка, проведенных держателями банковских карт в нерабочие дни: такие операции отражаются в балансе Банка в первый ближайший рабочий день.

Правильность отражения в бухгалтерском балансе денежных средств проверяется путем проведения ревизий касс, имеющих во всех структурных подразделениях Банка. Ревизии касс, проведенные по состоянию на 1 января отчетного года, расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявили.

Межбанковские расчеты

Учет операций по межбанковским расчетам производится Банком в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ на соответствующих балансовых счетах.

Выверка остатков по счетам НОСТРО производится Банком ежедневно. Операции, инициатором которых был не ЗАО «БСЖВ» и проведенные в выписках по НОСТРО-счетам, отражаются Банком в балансе в день получения такой выписки. По состоянию на дату

подписания Годового отчета из 31 имеющихся у Банка корреспондентских счетов по 27 были получены подтверждения остатков на 1 января 2010 года. Банк продолжает работу по получению подтверждений. Расхождений между полученными подтверждениями и данными бухгалтерского учета выявлено не было.

Межбанковские кредиты и депозиты

ЗАО «БСЖВ» является активным участником рынка межбанковского кредитования, осуществляя операции по привлечению и размещению денежных средств как с российскими, так и с зарубежными банками. Учет операций по межбанковским кредитам и депозитам производится Банком в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ на соответствующих балансовых счетах раздела 3 Плана счетов в зависимости от типа контрагента, срока и вида сделки.

Операции с клиентами

Расчеты между Банком и клиентами, имеющими в Банке расчетные (текущие, корреспондентские и другие) счета, осуществляются на основании заключенных договоров (банковского счета, корреспондентских отношений, межбанковских соглашений, депозитных и других) и утвержденных Банком тарифов.

Расчеты между Банком и клиентами, не имеющими в Банке расчетных (текущих, корреспондентских) счетов, осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров по совершаемым операциям и платежными инструкциями клиентов.

Порядок технологического исполнения расчетных операций с клиентами Банка определяется соответствующими внутрибанковскими правилами.

Операции по предоставлению кредитов

Предоставление кредитов и порядок работы с кредитами производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления кредитными организациями денежных средств и их возврата», Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «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 № 39-П от 26 июня 1998 года «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками», внутрибанковскими правилами Банка по предоставлению кредитов по их видам.

Выдача кредита осуществляется на основании пакета документов: кредитный договор, дополнительное соглашение к кредитному договору, договоры обеспечения и договоры поручительства, распоряжение на выдачу кредита.

Суммы траншей, выданных в рамках кредитной линии, учитываются на разных лицевых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления транша. Если фактический срок предоставления отдельных траншей кредита приходится на один и тот же временной интервал, то они могут учитываться на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Вложения в приобретенные права требования

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц в форме исполнения обязательств в денежной форме, в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования

осуществляется в соответствии с Приложением 12 к Положению № 302-П и соответствующими внутрибанковскими правилами.

Операции с ценными бумагами

Учет операций с эмиссионными ценными бумагами

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по стоимости приобретения. Стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения следующим образом:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, – ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют, на дату приобретения.

Уплаченный купонный доход, входящий в цену приобретения долговых обязательств, отражается на лицевых счетах ПКД начисленный, открытых на счетах по учету долговых обязательств.

Операции с ценными бумагами, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки) в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». При этом сумма сделки отражается на вышеуказанных счетах в валюте расчетов.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки» Плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/ обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в валюте номинала, а требования и обязательства по поставке денежных средств – в валюте платежа.

При отражении срочных сделок по договорам купли-продажи ценных бумаг, сумма по договору в которых указана в условных единицах, а расчеты производятся в рублях, требования и обязательства на счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов отражаются в рублях по курсу Банка России на дату принятия к учету и не переоцениваются. В дату переноса сделки на баланс в разделе Г «Срочные сделки» Плана счетов отражаются разницы по счетам требований/обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами переоценки иностранной валюты.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости либо продолжают учитываться по первоначальной стоимости, которая корректируется путем создания резервов на возможные потери.

Заем ценных бумаг, сделки РЕПО

Банк осуществляет классификацию операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа и ведет их бухгалтерский учет в соответствии с Письмом Банка России от 7 сентября 2007 года № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Передача/ получение ценных бумаг в заем и по сделкам РЕПО осуществляются Банком без прекращения признания/ без первоначального признания.

Начисление процентных доходов и расходов по сделкам РЕПО осуществляется в порядке, применяемом для начисления процентов по сделкам кредитования – в дату уплаты по договору и в последний рабочий день месяца.

Операции с неэмиссионными ценными бумагами (векселями)

При первоначальном признании приобретенные Банком векселя отражаются по покупной стоимости. После первоначального признания стоимость векселей изменяется с учетом процентных/дисконтных доходов, начисляемых с момента первоначального признания векселей.

Выбор номера балансового счета производится в зависимости от срока, оставшегося от даты приобретения векселя до даты его погашения, и организационно-правового статуса эмитента.

Учет выпущенных Банком ценных бумаг

Бухгалтерские записи по отражению в учете выпущенных векселей осуществляются в зависимости от сроков погашения на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 52301-52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Согласно принципу осторожности дисконт/проценты, подлежащие уплате, признаются в качестве расходов всегда.

Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых обществ

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых обществ отражается в учете по покупной стоимости акций/долей после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции/доли.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Расчеты по налогу на добавленную стоимость

В соответствии с выбранным Банком порядком расчета налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по товарам, работам и услугам, относятся на расходы Банка, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включая НДС по приобретенным основным средствам производственного назначения. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым налогом операциям, подлежит взносу в бюджет.

Расчеты по прочим налогам

Расчеты с бюджетами по прочим налогам осуществляются согласно нормативным и законодательным актам Российской Федерации, субъектов Федерации и местных органов управления, а также в соответствии с Учетной политикой по налогообложению.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Приобретенные основные средства отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, который относится на балансовый счет второго порядка № 60310, открытый отдельный лицевой счет по основным средствам, не введенным в эксплуатацию. При вводе основного средства в эксплуатацию сумма НДС, приходящаяся на вводимое в эксплуатацию основное средство, списывается на расходы Банка.

При постановке основного средства на баланс на счете капитальных вложений стоимость основного средства отражается без налога на добавленную стоимость.

Основные средства, полученные безвозмездно, отражаются в учете по рыночным ценам идентичного имущества на дату принятия к учету в корреспонденции со счетом доходов.

Изменение первоначальной стоимости основных средств возможно только в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки.

Стоимость основных средств списывается через амортизацию. Банк начисляет амортизацию основных средств ежемесячно линейным методом. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта, исходя из срока его полезного использования.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Имущество, взятое в аренду, учитывается на внебалансовых счетах главы «В»:

№ 91507 – «Арендованные основные средства»;

№ 91508 – «Арендованное другое имущество».

Арендуемые объекты учитываются в оценке, согласованной арендатором и арендодателем.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные Банком капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов будущих периодов (без НДС) с ежемесячным отнесением на расходы Банка в течение срока действия договора аренды.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Учетной политикой Банка временным интервалом для списания сумм со счетов доходов/расходов будущих периодов на счета доходов/расходов установлен календарный месяц.

Списание доходов/расходов будущих периодов на доходы/расходы отчетного периода производится ежемесячно не позднее последнего дня месяца в той части, которая относится к временному интервалу.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости (без НДС). Фактической стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма произведенных Банком затрат на их приобретение (без НДС).

Учет нематериальных активов

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного НДС.

Созданные Банком нематериальные активы учитываются по себестоимости их изготовления.

Банк начисляет амортизацию нематериальных активов ежемесячно, линейным методом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива. По нематериальным активам, срок полезного использования которых установить невозможно, устанавливается срок использования 10 лет.

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

Аналитический учет по счету уставного капитала Банка, созданного в форме акционерного общества, ведется по акционерам (номинальным держателям).

Банк в соответствии с Уставом создает Резервный фонд. Формирование Резервного фонда Банка производится за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка по итогам финансового года. Размер отчислений от чистой прибыли в Фонд определяется на Общем собрании акционеров Банка.

Использование средств со счета Резервного фонда производится в пределах наличия сумм на этом счете в соответствии с установленным порядком расходования Резервного фонда. Контроль за использованием средств фонда осуществляет в пределах своей компетенции Совет директоров Банка.

Расчеты по налогу на прибыль

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом. В течение отчетного периода Банк уплачивает ежемесячный авансовый платеж в порядке, установленном ст. 287 Налогового Кодекса Российской Федерации (далее – «НК РФ»).

Налог на прибыль исчисляется централизованно Головным офисом по Банку в целом. Особенности формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль определены в Учетной политике для целей налогообложения. Уплата авансовых платежей, а также

налога на прибыль в федеральный бюджет производится централизованно Главным офисом без распределения сумм между структурными подразделениями.

Внебалансовые обязательства

Выданные гарантии и поручительства

Учет обязательств Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов), осуществляется на балансовом счете 91315 в соответствии с Положением № 302-П, а также в соответствии с внутрибанковскими правилами по осуществлению указанных операций. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная кредитной организацией в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц. Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самим Банком.

Аналитический учет выданных гарантий и поручительств ведется в разрезе договоров.

Предоставленные кредитные линии

Открытые Банком кредитные линии заемщика и ход их использования учитываются на счете № 91316. Открытые кредитные линии приходятся по кредиту указанного счета в оценке, определенной кредитным договором. Выданный кредит (очередные транши) в счет открытой кредитной линии списывается по дебету счета № 91316. На счете № 91317 учитываются неиспользованные лимиты кредитования заемщиков при отсутствии или недостаточности средств на их расчетных счетах («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности». По кредиту счета отражается остаток неиспользованного лимита, суммы восстановления лимитов при погашении задолженности. По дебету счета производится уменьшение неиспользованного лимита по мере предоставления кредита. Неиспользованные суммы лимитов со счетов №№ 91316, 91317 списываются после прекращения действия договора о предоставлении кредитной линии.

Учет обеспечения по предоставленным кредитам и обязательств по предоставлению кредитов

Учет сумм принятого обеспечения по предоставленным кредитам, обязательств по открытым кредитным линиям, неиспользованным лимитам по договорам кредитования в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», а также по другим обязательствам клиентов ведется на внебалансовых счетах первого порядка № 913, на соответствующих счетах второго порядка в разрезе видов обеспечения, видов кредитных линий. Учет договоров залога осуществляется в день выдачи кредита или в день открытия кредитной линии.

В случае, когда залог служит обеспечением по двум кредитным договорам, осуществляется оформление договора залога к одному договору и соответственно на внебалансовом учете учитывается один договор залога.

Полученные поручительства и гарантии (далее – «поручительства») отражаются на счете № 91414 в соответствии с заключенным договором в сумме, указанной в договоре или дополнительным соглашением к нему, либо если сумма поручительства не определена в договоре или дополнительном соглашении к нему в конкретном значении, в сумме максимальных обязательств поручителя, рассчитанных как сумма основного долга, причитающихся к уплате процентов, рассчитанных за весь период пользования кредитом, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре).

По кредитной линии полученные поручительства отражаются, исходя из суммы лимита, процентов, рассчитанных за весь период, на который предоставлена кредитная линия,

по максимальной процентной ставке по данному договору, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре).

В течение срока действия кредитных договоров, в случае внесения в них изменений на основании дополнительных соглашений, первоначальная сумма поручительства не изменяется.

2.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2009 году

В 2009 г. Учетная политика Банка не претерпела существенных изменений; были уточнены перечень событий, подпадающих под понятие СПОД, а также дата окончания отражения в бухгалтерском учете операций СПОД.

Указанием Банка России от 23 декабря 2008 года № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Указание № 2156-У») установлен особый порядок оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности при оценке качества обслуживания долга, позволяющий (а) не ухудшать качество обслуживания долга по ссудам, предоставленным Банком заемщикам и направленным с 1 октября 2008 года на погашение долга по ранее предоставленной ссуде этому заемщику, (б) классифицировать качество обслуживания долга в более высокую категорию качества за счет разрешения более длительных периодов нахождения ссудной задолженности в категории просроченной задолженности, (в) предоставления права кредитной организации самостоятельно принимать решение о признании ссуды реструктурированной без ухудшения оценки качества обслуживания долга при наличии признаков реструктурированной ссуды, определенных Положением № 254-П. Данный порядок действует в течение периода с 31 декабря 2008 года по 30 июня 2010 года и был применен Банком по состоянию на 1 января 2009 года и в течение отчетного года.

2.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В течение 2009 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с требованиями Положения 302-П, которое предусматривает применение метода начисления, применявшемся также и в 2008 году. Соответственно, отчетные данные за 2008 и 2009 годы являются сопоставимыми.

Следует отметить, что в июле 2009 года в связи с условиями рынка Банк был вынужден реструктурировать свои вложения в ценные бумаги, находящиеся в инвестиционном портфеле. Вследствие чего, следуя требованиям нормативных документов ЦБ РФ, Банк переклассифицировал долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета всех ценных бумаг, учтенных ранее в инвестиционном портфеле. Соответственно, до 1 января 2012 года Банк не имеет права формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

2.4. Информация об изменении учетной политики на 2010 год

По состоянию на дату подписания Годового отчета в Учетную политику Банка на 2010 год не вносилось изменений.

3. СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2009 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября отчетного года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на конец дня 31 декабря 2009 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

4. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе видов операций, числящейся в балансе Банка по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражены в приведенных ниже таблицах.

Сведения о дебиторской задолженности

тыс. руб.

Вид дебиторской задолженности	Балансовый счет второго порядка	2009 год		2008 год	
		Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	47417	12 312	4,65	1 343	0,25
в т.ч. просроченная		0	0,00	0	0,00
Созданный резерв на возможные потери	47425	0	0,00	0	0,00
Требования по прочим операциям	47423	18 377	6,94	19 980	3,69
в т.ч. просроченная		5 258	28,61	2 535	12,69
Созданный резерв на возможные потери	47425	7 444	40,51	2 535	12,69
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	194 882	73,59	441 545	81,49
в т.ч. просроченная		25 988	13,34	35 485	8,04
Созданный резерв на возможные потери	60324	25 988	13,34	35 485	8,04
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	19 621	7,41	70 401	12,99
в т.ч. просроченная		486	2,48	28 868	41,01
Созданный резерв на возможные потери	60324	486	2,48	28 868	41,01
Расчеты с прочими дебиторами	60323	19 634	7,41	8 588	1,58
в т.ч. просроченная		14 275	72,71	5 977	69,60
Созданный резерв на возможные потери	60324	18 518	94,32	6 433	74,91
Итого дебиторская задолженность		264 826	X	541 857	X
в т.ч. просроченная		46 007	17,37	72 865	13,45
Итого созданный резерв на возможные потери		52 436	19,80	73 321	13,53

Сведения о кредиторской задолженности

тыс. руб.

Вид кредиторской задолженности	Балансовый счет второго порядка	Сумма	
		2009 год	2008 год
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	47416	206 383	30 037
Обязательства по прочим операциям	47422	3 566	1 572
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60311	71 492	2 965
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60322	23 730	1 257
Итого кредиторская задолженность		305 171	35 31

5. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

По состоянию на отчетную дату на балансе ЗАО «БСЖВ» имелась доля просроченной задолженности по активным операциям Банка, связанным с размещением (предоставлением) денежных средств. В связи с кризисными явлениями на финансовых рынках, повлекших возникновение трудностей, в том числе, в реальных отраслях экономики, снижение уровня доходов населения, рост безработицы и другие негативные тенденции, по сравнению с предыдущей отчетной датой доля просроченной задолженности возросла. Данные о структуре и величине просроченной задолженности представлены в таблице.

Данные о структуре просроченной задолженности без учета сформированного резерва

тыс. руб.

Просроченная задолженность	2009 год	2008 год
Ссудная задолженность, всего	4 739 627	1 344 827
<i>в том числе</i>		
<i>ссудная задолженность заемщиков-юридических лиц</i>	3 986 537	901 393
<i>ссудная задолженность заемщиков-физических лиц</i>	753 090	443 434
Задолженность по операциям факторинга	36 749	247 985
Права требования, исполнение по которым обеспечено ипотекой	81	868
Задолженность по процентам, всего	55 081	34 763
<i>в том числе</i>		
<i>просроченные проценты по задолженности I-II категорий качества</i>	55 081	34 763
Итого просроченная задолженность	4 831 538	1 628 443
Справочно:		
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая просроченную	123 685 259	170 096 975
Доля просроченной задолженности,	3,91	0,96

Сведения о просроченной задолженности по прочим операциям приведены в разделе 4 «Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности».

6. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

6.1. Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

Банк не принимал решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг в период с 1 января 2010 года по дату подписания Годового отчета.

6.2. Принятие решения о реорганизации группы

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета к СПОД, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации, относится объявленное 18 февраля 2010 года Группой Сосьете Женераль совместно с компанией Интеррос решение об объединении российских активов. Два универсальных банка - ОАО АКБ «РОСБАНК» и «Банк Сосьете Женераль Восток» ЗАО, будут объединены в единую структуру с сохранением двух независимых брендов. Две специализированные компании – ООО «Русфинанс Банк» (потребительское кредитование) и ЗАО «Коммерческий Банк Дельтакредит» (ипотека) станут 100-процентными дочерними компаниями новой структуры. После одобрения со стороны соответствующих органов власти и по итогам завершения процесса, Сосьете Женераль будет принадлежать 81,5% в новом банке. Оставшиеся акции будут, в основном, принадлежать группе Интеррос.

6.3. Крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов

Банк не заключал крупных сделок, связанных с выбытием или приобретением основных средств и финансовых активов в период с 1 января 2010 года по дату подписания Годового отчета.

6.4. Изменения в составе Руководства Банка

8 апреля 2010 года на внеочередном собрании акционеров ЗАО «БСЖВ» был избран новый Совет директоров в составе:

1. Маттеи Жан-Луи
2. Вивес Марк-Эммануэль
3. Дюбуа Филипп
4. Богорад Мария Евсеевна
5. Ренье Жан-Дидье
6. Селин Кристиан.

6.5. Особые факты и события, имевшие место по состоянию на дату подписания Годового отчета

Банк заявляет, что по состоянию на дату подписания Годового отчета:

- не принимались решения о приобретении или выбытии дочерней, зависимой организации;
- не происходило существенного снижения стоимости основных средств после отчетной даты;
- переоценка основных средств не проводилась;
- банком не выявлено фактов существенного снижения рыночной стоимости инвестиций, учтенных в настоящем отчете;
- не было прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации;
- решение о выплате дивидендов не принималось;
- не происходило существенных сделок с собственными обыкновенными акциями, за исключением решения о дополнительной эмиссии акций, описанной выше в пункте 1.1 Пояснительной записки;
- не были начаты судебные разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- не было фактов чрезвычайных ситуаций (пожар, авария, стихийное бедствие и др.), в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;

- не зафиксировано непрогнозируемого существенного изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- Банком не принимались существенные договорные или условные обязательства.

6.6. Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты

Федеральным Законом от 7 июля 2009 года № 212-ФЗ с 1 января 2010 года единый социальный налог был заменен страховыми взносами в Пенсионный фонд, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования.

События, отраженные в данном разделе Пояснительной записки, не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2009 год.

7. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

В своей деятельности ЗАО «БСЖВ» руководствуется общей политикой Группы Сосьете Женераль по управлению рисками, которая определяет систему оценки и управления риском, исходя из приоритетов и опыта Группы. Особенности осуществления банковских операций в России зафиксированы во внутренних процедурах Банка, которые являются регламентирующими документами для всех подразделений Банка.

Общий подход к управлению рисками, стратегия и принципы утверждаются Советом Директоров Банка. Правление Банка осуществляет контроль за процессом управления рисками. Непосредственным органом ответственным за контроль, мониторинг и учет рисков является Управление Рисков.

Управление Рисков ЗАО «БСЖВ» является отдельным подразделением в организационной структуре Банка, что позволяет проводить ответственную и взвешенную политику по управлению рисками в соответствии с международными принципами.

Банк классифицирует риски в соответствии с Базельскими соглашениями на кредитные, рыночные и операционные. Все решения Банка по данным направлениям деятельности принимаются с учетом согласованной политики по управлению рисками и в соответствии с разработанной системой персональных лимитов ответственности, которой подчинены все операции Банка, связанные с принятием рисков.

В течение 2009 года в банке был предпринят ряд мероприятий, направленных на ужесточение подходов к кредитованию корпоративных клиентов, а именно:

- Изменение кредитных полномочий: отменены два уровня кредитных комитетов, все решения принимались исключительно Главным кредитным комитетом;
- Добавлено специальное заседание Главного кредитного комитета по вопросу мониторинга корпоративного портфеля на основе ежеквартального анализа финансового и бизнес состояния Заемщиков;
- Введен новый комитет для рассмотрения выдачи траншей в рамках одобренных линий на еженедельной основе;
- С середины 2009 года в качестве дополнительного инструмента мониторинга за качеством портфеля в Банке введена внутренняя система бальной оценки корпоративных заемщиков, которая позволяет дифференцировать текущий кредитный портфель в зависимости от качества кредитного риска;
- Ужесточен ряд требований в кредитной политике Банка (в плане подходов к анализу заемщиков, структурированию сделок);
- Полностью пересмотрена методика по работе с залогами (пересмотрен коэффициент покрытия для всех залоговых сделок, принят список товаров, не принимаемых для залога, введен дополнительный контроль для существующих залогов).

В сфере кредитования физических лиц, также произошли следующие изменения, направленные на ужесточение политики кредитования:

- Разделение функций продажи и анализа кредитных файлов. Централизация принятия решений по большинству выдаваемых кредитов;
- Установление минимального размера остатка средств после выплаты ежемесячного платежа;
- Потребительские кредиты в иностранной валюте стали выдаваться только при наличии у клиента подтвержденного дохода в иностранной валюте;
- Снижено максимальное значение коэффициента «Платеж / Доход» для ипотечных и авто кредитов в иностранной валюте;
- Снижено максимальное значение коэффициента «Кредит / Залог» для нецелевого ипотечного кредита под залог существующей недвижимости;
- Введена специальная процедуры контроля целевого использования средств по целевому ипотечному кредиту под залог существующей недвижимости;
- Введено обязательное условие «два поручителя» для кредитов на ремонт под предварительный залог недвижимости;
- Введены специальные льготные условия для целевых категорий клиентов по всем кредитным продуктам.

Кредитный Риск

В соответствии со стандартами Группы Сосьете Женераль под кредитным риском понимаются риск возникновения потерь вследствие неисполнения клиентом/контрагентом своих обязательств по договору, за вычетом сумм, полученных от реализации обеспечения

В основе оценки кредитного риска по ссудам лежит профессиональное суждение, которое выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся информации о рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик, отношений с контрагентами и государственными органами и прочей существенной информации.

Основными регламентирующими документами Банка при работе с кредитным риском являются внутренние стандарты Группы Сосьете Женераль, которые базируются на положениях Базельского Комитета и принципах Международных Стандартов Финансовой Отчетности и внутренние процедуры, созданные с учетом стандартов Группы Сосьете Женераль и российского законодательства.

Решения о предоставлении кредита юридическим лицам принимаются Кредитным комитетом Банка. Корпоративные кредиты, превышающие локальные лимиты Банка, утверждаются на уровне Головного офиса Группы Сосьете Женераль.

Инструментами по управлению кредитными рисками являются: диверсификация кредитного портфеля по секторам бизнеса (крупные компании, компании малого и среднего бизнеса, розничные клиенты), кредитным продуктам, регионам и отраслям экономики; установление лимитов кредитования на одного заемщика или на группы связанных заемщиков/на отрасль экономики; мониторинг и контроль качества кредитного портфеля на регулярной основе.

Анализ корпоративного риска основан на профессиональном суждении, охватывающем все стороны деятельности компании (анализ рынка, операционная деятельность, планы развития, финансовый анализ) и на модели внутренних рейтингов разработанных Группой Сосьете Женераль. В каждом регионе присутствия Банка находится Региональный Риск Контроллер, ответственный за соответствие принимаемых решений на региональном уровне, связанных с принятием риска, Политике по управлению рисками Банка.

Особое внимание уделяется управлению рисками кредитования розничных клиентов. Принятие решений о предоставлении кредитов осуществляется в соответствии с разработанной системой персональных лимитов. Особо крупные кредиты рассматриваются с привлечением сотрудников Управления Рисков. Также Управление Рисков контролирует качество розничного портфеля банка, отвечает за методологию оценки рисков, активно участвует в работе с просроченной задолженностью.

Одним из факторов уменьшения кредитного риска является привлечение в структуру сделки того или иного вида обеспечения. При этом особое внимание уделяется качеству обеспечения, его ликвидности, анализу залогодателя/ поручителя/ принципала и постоянному мониторингу рыночной стоимости предоставленного предмета залога.

Анализ предоставляемого обеспечения основан на внутренней политике Банка, определяющей основные принципы выбора обеспечения по кредитным сделкам. Качество залога определяется на основании экспертного суждения уполномоченного сотрудника Банка и заключения (отчёт об оценке), предоставляемого аккредитованной Банком независимой оценочной компанией.

Справедливая залоговая стоимость обеспечения рассчитывается на основании рыночной стоимости с применением коэффициента покрытия.

Деятельность Банка в 2009 году характеризовалась двумя генеральными тенденциями: 1) значительное снижение кредитного портфеля и 2) ухудшение качества кредитного портфеля в связи с объективными причинами ухудшения макроэкономической ситуации в 2009 году, что естественным образом отразилось на стоимости риска.

Снижение кредитного портфеля Банка (без учета неиспользованных лимитов по кредитным линиям) составило 28%, при этом кредитный портфель юридических лиц уменьшился на 34%, физических лиц – 10%.

Качество кредитного портфеля ухудшалось в течение года и расходы на создание резервов составляли существенную долю в структуре расходов банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Структура управления рыночным риском в Банке постоянно совершенствуется с целью улучшения существующих процедур и направлена на то, чтобы подразделение, осуществляющее управление рыночным риском, оставалось независимым.

Основные задачи управления рыночным риском:

- постоянный анализ операций привлечения и размещения средств в сотрудничестве с фронт-офисом;
- контроль рыночных параметров, используемых для расчета риска и результатов;
- ежедневный расчет рыночного риска, основанный на официальной и точной процедуре;
- ежедневный мониторинг лимитов по каждому виду деятельности.

Рыночный риск долговых бумаг

Рыночный риск долговых ценных бумаг – это риск того, что стоимость портфеля долговых бумаг будет колебаться вследствие изменения уровней процентных ставок. Для оценки потенциального влияния рыночного риска на переоценку портфеля ценных бумаг доступного для последующей перепродажи в качестве меры рыночного риска приводится оценка чувствительности стоимости портфеля долговых ценных бумаг к изменениям базовой кривой процентных ставок. Базовыми процентными ставками для рублевых инструментов являются доходности Облигаций Федерального Займа, или ставки межбанковского рынка Mosprime (при существенном снижении ликвидности на рынке облигаций).

По состоянию на 31 декабря 2009 Банк оценивает, что наиболее вероятное изменение процентных ставок в течение года будет лежать в диапазоне от -36 б.п. до + 22 б.п. от текущих уровней. Эффект от изменения базовых процентных ставок на капитал при этом составляет:

Рыночные ставки	2009	
	Изменение доходности	Эффект на капитал
Mosprime	0,22	(2,784)
	-0,36	4,555

Рыночные ставки	2008	
	Изменение доходности	Эффект на капитал
Mosprime	2,02	(57,269)
	-0,63	17,932

Операционные риски

Операционный риск определяется Группой Сосьете Женераль и Банком в частности как риск потерь, возникающий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников, систем или в результате внешних событий, включая события с низкой вероятностью возникновения, но с риском больших потерь. Настоящее определение включает правовой и репутационный риск, но исключает стратегический риск.

Существует 4 инструмента управления операционными рисками, которые были разработаны Группой Сосьете Женераль и применяются Банком:

1. Самооценка риска и контроля (RCSA): этот инструмент используется на регулярной основе для оценки остаточных операционных рисков, которым подвержен Банк: (а) путем идентификации и оценки первичных рисков, присущих Банку; (б) путем оценки качества систем предупреждения и контроля, нацеленных на снижение первичных рисков; (в) путем уменьшения проявления остаточных рисков. Эта деятельность должна помогать идентифицировать слабые зоны и определять превентивные и контрольные меры, а также корректирующие планы действий.
2. Ключевые индикаторы риска (KRI): это объективные и исчисляемые показатели, с помощью которых можно оценить ключевые риски с целью более эффективного управления ими.
3. Сбор данных о внутренних операционных потерях: это процесс сбора информации о внутренних потерях вследствие операционных рисков, обеспечивающий сбор потерь всех Управлений Банка и Региональных Групп, как только они отражены в бухгалтерском учете. С помощью этого инструмента создается историческая база данных по внутренним

потерям, благодаря которой любое подразделение может проследить свои ошибки или значительные потери с тем, чтобы принять необходимые корректирующие меры.

4. Анализ сценария: анализ сценария дополняет данные о внутренних потерях, особенно в отношении чрезвычайных рисков. Анализ сценария представляет собой экспертную оценку частоты и серьезности потенциальных потерь.

Практика постоянного контроля (PS) - это часть общей системы управления операционными рисками. Практика постоянного контроля нацелена на поддержание регулярности, безопасности и обоснованности проводимых операций. Практическое осуществление включает в себя регулярный контроль текущей деятельности и документирование результатов проверок руководителями структурных подразделений, с целью выявления ошибок, совершенствования безопасности и процесса обработки операций.

В современных кризисных условиях развития экономики Банк предпринимает активные меры по уменьшению вероятности возникновения операционных потерь, в частности:

- разработка и исполнение планов противодействия мошенничеству;
- проведение Комитетов по разработке новых банковских продуктов;
- разработка Плана Непрерывности Бизнеса;
- пересмотр оценки рисков с целью определения наиболее чувствительных к условиям кризиса категорий операционного риска и детальной последующей разработкой планов деятельности, нацеленных на предотвращение операционных потерь;
- внедрение практики постоянного контроля во всех подразделения Банка.

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Кредитный комитет и подразделения, ответственные за вопросы управления активно-пассивными операциями осуществляют постоянный контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором, с другой стороны, и оценивают воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Кредитный комитет Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора в пределах своей компетенции. На сделки, превышающие установленный для Кредитного комитета предел компетенции, Банк запрашивает утверждение/согласование в Головном офисе Группы Сосьете Женераль. К таким сделкам относятся:

1. Сделки, превышающие 10 млн. ЕВРО;
2. Сделки, приводящие к превышению лимита в 10 млн. ЕВРО по Группе компаний;
3. Сделки с клиентами, за отношения с которыми отвечают подразделения Группы Сосьете Женераль, отличные от ЗАО «БСЖВ».

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время розничным банкам предъявляются претензии со стороны физических лиц в отношении дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание № 1759-У от 12 декабря 2006 года, требующее раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц, включаемых в портфель однородных ссуд в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года (с изменениями и дополнениями). Так как ЗАО «БСЖВ» строго придерживается требований указанного выше указания Центрального Банка России и раскрывает требуемую дополнительную информацию в кредитных договорах, что подтверждено Актом проверки Банка за 2009 год, проведенной в феврале-марте 2010 года ОПЕРУ МГТУ Банка России, руководство Банка считает, что данные претензии не имеют негативных последствий для Банка.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

По мнению руководства банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

8. ПОРЯДОК ОПУБЛИКОВАНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

В соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2010 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года и пояснительной записки. В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием № 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2009 год.

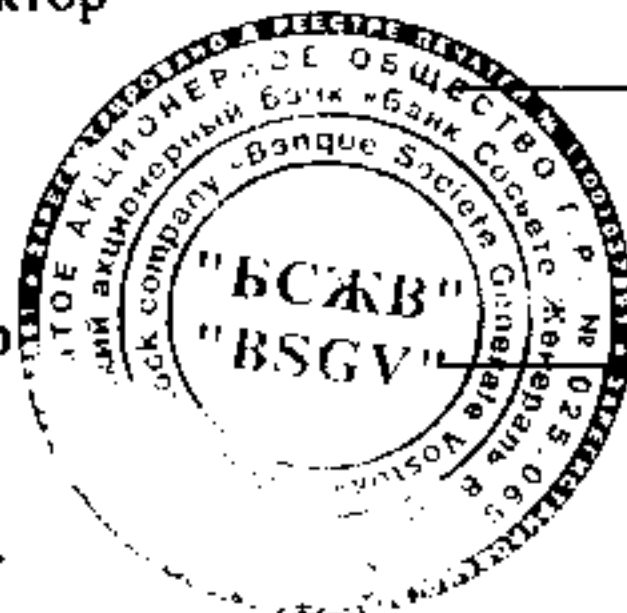
Генеральный директор
ЗАО «БСЖВ»

П.-И. Гримо

Главный бухгалтер

О.Б. Троицкая

17 июня 2010 года.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17528372	1027739199258	2295	44525957

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ*
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование головной кредитной организации
Коммерческий акционерный банк Банк Сосьете Женераль Восток (ЗАО)
Почтовый адрес
119180, Москва, Якиманская наб., д. 2

Код формы 0409802
Годовая
тыс.руб

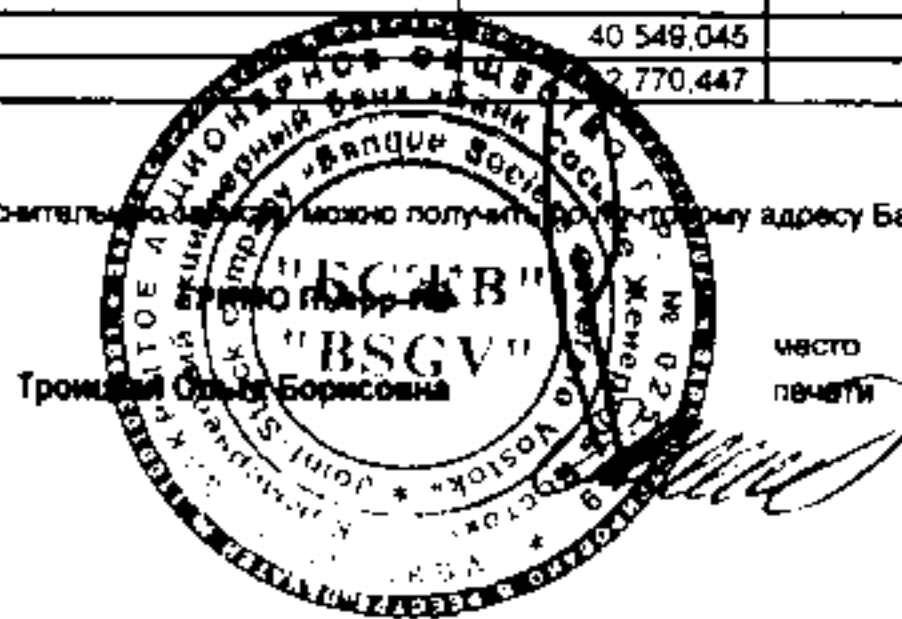
Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2.	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	3,384,572	3,908,043
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	18,069,485	12,632,019
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	18,069,485	12,632,019
2.1.1	Обязательные резервы	1,164,482	287,908
3	Средства в кредитных организациях	1,568,577	22,922,401
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	114,705,579	165,781,809
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,974,529	50,137
7	Инвестиции в зависимую организацию	-	-
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3,105,930
9	Положительная деловая репутация	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,531,088	3,841,738
11	Прочие активы	3,680,822	3,834,134
12	Всего активов	145,912,632	218,078,209
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	-	11,000,000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	11,000,000
14	Средства кредитных организаций	62,460,959	111,365,003
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	68,459,024	81,412,228
15.1	Вклады физических лиц	24,678,741	20,148,709
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	811,543	685,398
18	Прочие обязательства	2,354,158	3,239,165
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	80,189	83,780
20	Всего обязательств	134,185,873	207,785,574
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	12,918,000	4,918,000
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	12,918,000	4,918,000
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	-	-
21.3	Незарегистрированный уставный капитал некредитных кредитных организаций	-	-
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
23	Эмиссионный доход	1,577,845	1,577,845
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(85,684)	-
25	Переоценка основных средств	1,401	1,401
26	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	-	-
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	1,799,868	1,647,885
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	(4,484,691)	145,504
29	Всего источников собственных средств группы	11,746,759	8,290,635
30	Доля малых акционеров (участников)	-	-
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	-	-
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	-	-
31	Всего источников собственных средств	11,746,759	8,290,635
32	Всего пассивов	145,912,632	218,078,209
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	40,549,045	38,902,120
34	Выданные гарантии и поручительства	2,770,447	12,206,038

* Доступ к полному комплексу Годового отчета ЗАО БСЖВ за 2009 год, включая пояснительные материалы, можно получить по почтовому адресу Банка, указанному выше.

Генеральный директор:

Главный бухгалтер

17 июня 2010 года



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17528372	1027739199258	2295	44525957

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ*
за 2009 год

Наименование головной кредитной организации
Коммерческий акционерный банк Банк Сосьете Женераль Восток (ЗАО)
Почтовый адрес
119180, Москва, Якиманская наб., д. 2

Код формы 0409803
Годовая
тыс. руб

Номер г/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1.	2.	3.	4.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15,885,028	11,871,600
1 1	От размещения средств в кредитных организациях	1,062,941	513,775
1 2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	12,738,401	9,816,856
1 3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1,814,548	1,363,948
1 4	От вложений в ценные бумаги	269,137	177,021
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9,374,322	5,939,327
2 1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5,680,710	4,526,227
2 2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3,832,364	1,401,765
2 3	По выпущенным долговым обязательствам	81,248	10,335
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6,310,706	5,733,273
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:	(5,843,189)	(1,110,105)
4 1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(34,814)	(16,953)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	667,537	4,623,168
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(583)	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(189)	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2,892,522	1,147,514
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	(854,007)	(27,313)
10 1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	-	-
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	2,104,278	1,715,564
13	Комиссионные расходы	320,707	315,731
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	(218,897)	(155,992)
17	Прочие операционные доходы	252,133	114,241
18	Чистые доходы (расходы)	4,522,085	7,101,451
19	Операционные расходы	8,230,855	5,919,775
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	-	-
21	Прибыль до налогообложения	(3,708,770)	1,181,676
22	Начисленные (уплаченные) налоги	755,921	1,036,172
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	-	-
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	(4,464,691)	145,504
24 1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	(4,464,691)	145,504
24 2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	-	-

* Доступ к полному комплексу Годового отчета ЗАО БСЖВ за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по почтовому адресу Банка, указанному выше.

Генеральный директор:

Главный бухгалтер

17 июня 2010 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17528372	1027739199256	2295	44525957

**СВЕДЕНИЯ
О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ
ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ***
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование головной кредитной организации
Коммерческий акционерный банк Банк Сосьете Женераль Восток (ЗАО)
Почтовый адрес
119180, Москва, Якиманская наб., д.2

Код формы 0409812
Годовая
тыс.руб

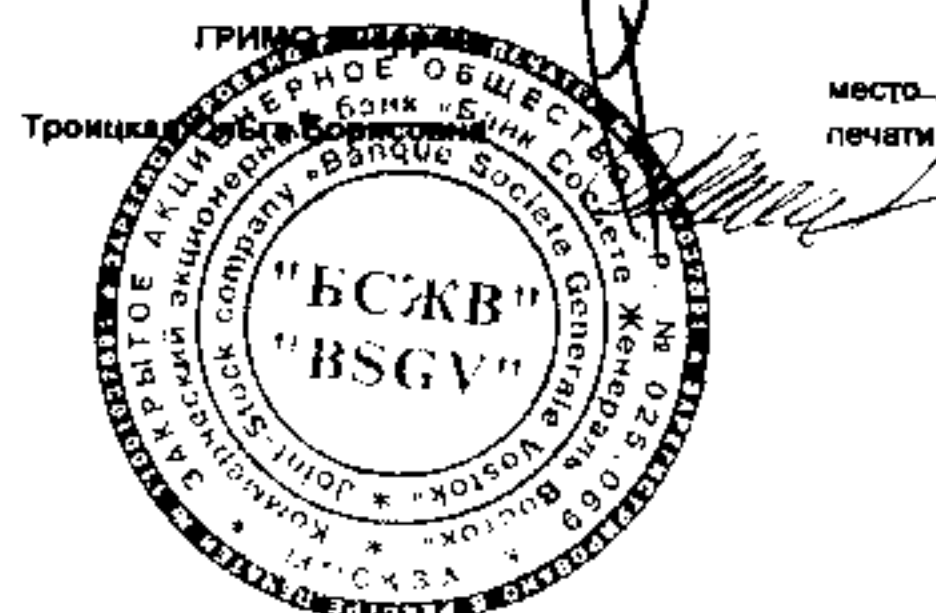
№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1.	Состав участников консолидированной группы:		
1.1.	Коммерческий акционерный банк "Банк Сосьете Женераль Восток" (закрытое акционерное общество)		
1.2.	Общество с ограниченной ответственностью "БСЖВ лизинг"	100%	100%
1.3.	Общество с ограниченной ответственностью "БСЖВ Факторинг"	100%	100%
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс.руб.	13,877,917	14,353,495
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	18.4	14.2
2.5	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс.руб.	7,650,127	1,829,510

* Доступ к полному комплексу Годового отчета ЗАО БСЖВ за 2009 год, включая пояснительную записку, можно получить по почтовому адресу Банка, указанному выше.

Генеральный директор:

Главный бухгалтер

17 июня 2010 года



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 44 листов

Партнер
Пономаренко Е.В.

