

УТВЕРЖДЕН
Решением Совета Директоров,
Протокол №5/2014 от 21 мая 2014 г.

Годовым общим собранием акционеров
(в форме принятия решения единственным
акционером), Решение № 1/2014 от 23 июня 2014 г.

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ДЕЛЬТАКРЕДИТ»
за 2013 год

Москва
2014

Содержание

| | | |
|-----|--|----|
| 1. | Термины и определения | 3 |
| 2. | Положение Банка в отрасли | 4 |
| 3. | Приоритетные направления деятельности Банка | 4 |
| 4. | Отчет Совета Директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности | 4 |
| 5. | Перспективы развития Банка | 5 |
| 6. | Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка | 6 |
| 7. | Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка | 6 |
| 8. | Информация о крупных сделках Банка и сделках, на которые распространяется порядок одобрения крупных сделок | 11 |
| 9. | Информация о сделках с заинтересованностью | 11 |
| 10. | Информация о Совете Директоров Банка | 13 |
| 11. | Информация об исполнительных органах Банка | 23 |
| 12. | Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) членов Совета Директоров Банка, единоличного и членов коллегиального исполнительного органа Банка, выплаченного по результатам отчетного года | 29 |
| 13. | Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2013 году видов энергетических ресурсов (электрическая энергия, бензин автомобильный и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении | 29 |
| 14. | Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения | 30 |

1. Термины и определения

Для целей настоящего Годового отчета используются следующие термины и определения:

Банк/ Эмитент/ ДельтаКредит/ DeltaCredit/ЗАО «КБ ДельтаКредит» – Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»;

Годовой отчет – настоящий отчет, составляемый в соответствии с требованиями статьи 88 ФЗ РФ «Об акционерных обществах», предварительно утверждаемый Советом Директоров Банка и утверждаемый Годовым собранием акционеров;

Банк России – Центральный банк Российской Федерации;

Совет Директоров – орган управления Банка, уполномоченный в соответствии с уставом Банка принимать решения по вопросам, отнесенным Уставом к его компетенции;

Заемщик/Заемщики – физические лица, заключившие в Банком кредитный договор и получившие кредит на покупку жилой недвижимости и/или потребительский кредит в соответствии с программой кредитования.

2. Положение Банка в отрасли

DeltaCredit стал первым коммерческим банком в России, специализирующимся на ипотечном кредитовании - ипотека от DeltaCredit успешно работает в стране с 1998 года. Банк осуществляет ипотечное кредитование на рынке вторичного и строящегося жилья на всей территории России как через собственные подразделения, так и через широкую сеть банков-партнеров. Благодаря накопленному опыту в области ипотечного кредитования, а также постоянному развитию и совершенствованию бизнес-процессов, внедрению новых технологий и стремлению максимально удовлетворить потребности клиентов, Банк удерживает лидирующие позиции на рынке и пользуется заслуженным доверием среди клиентов и партнеров.

По итогам деятельности в 2013 году Банк занимает 4 место по размеру ипотечного портфеля (по версии Рейтингового агентства «ЭКСПЕРТ РА») и является крупнейшим коммерческим банком в области жилищного кредитования в России.

В 2013 году по результатам голосования клиентов в «Народном рейтинге» на портале banki.ru, DeltaCredit вновь вошел в пятерку лидеров, обойдя многие известные и крупные универсальные банки.

Согласно оценке международного рейтингового агентства Moody's Investors Service банк DeltaCredit входит в число самых надежных финансовых и банковских организаций России с уровнем рейтинга Baa3 и Aaa.ru по национальной шкале. Рейтинговое агентство Fitch также присвоило банку высокие оценки: рейтинг по национальной шкале AAA(rus), долгосрочный рейтинг дефолта эмитента BBB+.

Как и годом ранее DeltaCredit входит в список самых надежных банков в России по версии журнала Forbes. Надежность крупнейших российских кредитных учреждений аналитики издания определяли, исходя из оценок международных рейтинговых агентств Fitch и Moody's.

DeltaCredit является участником системы страхования вкладов и входит в список кредитных организаций, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты Банка России. Облигации DeltaCredit первого и второго выпусков были включены в ломбардный список Банка России. Банк является членом Ассоциации региональных банков России.

3. Приоритетные направления деятельности Банка

Основное направление деятельности DeltaCredit – ипотечное кредитование физических лиц.

Главная цель Банка — способствовать улучшению жилищных условий россиян путем предоставления доступных ипотечных продуктов и высокого качества обслуживания. Сотрудники DeltaCredit создают новое качество жизни, оказывают всестороннюю консультационную поддержку по вопросам приобретения жилой недвижимости в кредит.

4. Отчет Совета Директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Объем выданных ипотечных кредитов ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2003-2013 годы составил куммулятивным итогом по состоянию на конец 2013 года более 70 000 ипотечных кредитов на сумму свыше 160 миллиардов рублей.

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---------------------------------------|------|------|------|------|------|-------|------|-------|-------|-------|-------|
| Выдано ипотечных кредитов, млрд. руб. | 1,3 | 1,74 | 2,99 | 9,68 | 15,2 | 30,24 | 4,72 | 10,77 | 21,01 | 27,69 | 34,71 |
| Выдано ипотечных кредитов, шт. | 1084 | 1339 | 2073 | 6472 | 8246 | 11117 | 2444 | 4628 | 9046 | 11589 | 14987 |

5. Перспективы развития Банка

В соответствии со стратегией DeltaCredit планируется уделять внимание следующим основным факторам:

- технологичность: передовые технологии и бизнес-процессы: первостепенной задачей DeltaCredit всегда являлись передовые технологии, из года в год технологии Банка непрерывно совершенствуются, благодаря чему DeltaCredit является одним из лидеров рынка ипотечного кредитования в России;
- расширение присутствия, активные продажи: миссия Банка заключается в решении жилищных вопросов населения, ключевой задачей DeltaCredit является постоянное расширение своего присутствия в России, возможность продавать свои продукты в каждом регионе нашей страны, как самостоятельно, так и с помощью банков-партнеров;
- доступный продукт: Банк стремится, чтобы его продукт был активно востребован и покупка квартиры через ипотечные программы DeltaCredit была доступна как можно большему числу граждан;
- доступное финансирование: DeltaCredit ведет активную работу по привлечению доступного финансирования и диверсификации его источников, возможность успешного привлечения дополнительного финансирования обусловлена высоким качеством нашего кредитного портфеля и отличными финансовыми показателями;
- высококвалифицированный персонал: для работы в DeltaCredit отбираются самые квалифицированные кадры на рынке, осознавая, что персонал - основной залог успеха;
- управление рисками: вопросы оценки потенциальных заемщиков, работа с уже существующими клиентами, оперативное решение возникающих проблем являются основными в деятельности;
- влияние на государственные органы и участников рынка: DeltaCredit считает важным участвовать в выработке необходимых решений и подготовке законопроектов, ведет постоянный конструктивный диалог, как с государственными органами, так и с различными экспертными группами и профессиональными организациями с целью донести предложения банковского сообщества в отношении важных вопросов рынка ипотеки;
- сервис: успешное развитие в масштабах всей страны возможно только при наличии конкурентоспособного предложения и совершенного сервиса, поэтому Банк предоставляет безупречный сервис всем клиентам и делает все возможное, чтобы качество обслуживания заемщиков увеличивало количество рекомендаций воспользоваться услугами DeltaCredit.

Ключевые факторы высокой конкурентоспособности банка обуславливаются как узкой специализацией DeltaCredit, так и многолетним опытом деятельности на рынке ипотечного кредитования:

- эффективная организация продаж (наряду с прямыми продажами ипотечные программы реализуются через банки-корреспонденты);
- постоянная модернизация продуктовой линейки банка (изменение процентных ставок, величины первоначального взноса и других условий предоставления кредитов) под требования рынка;
- высокий уровень качества обслуживания (как фактор выбора клиентом того или иного банка);
- доступ к долгосрочным финансовым ресурсам;
- конкурентоспособный кредитный портфель банка-эмитента.

Планы в отношении источников будущих доходов

Получение доходов планируется по следующим источникам:

- проценты, полученные от предоставления кредитов (ипотеки) физическим лицам;
- комиссионные доходы;
- доходы от операций с иностранной валютой.

Перспективы развития Банка положительные.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

По итогам 2013 года Банком планируется выплата дивидендов. Размер дивидендов будет определен общим собранием акционеров. По итогам 2012 года, согласно решению Общего собрания акционеров были выплачены дивиденды в размере 27, 058 (двадцать семь целых и пятьдесят восемь тысячных) копеек по каждой обыкновенной именной акции Банка и всего на сумму 700 000 000 (семьсот миллионов) рублей.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

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

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

Развитие банковского бизнеса во многом определяется ситуацией в стране в целом. На состояние российского банковского сектора влияет изменение ставки рефинансирования, колебания валютного курса, динамика инфляции, цены на нефть, качество правового регулирования, а также рост экономики и оживление потребительского спроса.

Для минимизации возможных рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований партнеров и контрагентов, включая международные финансовые организации.

7.1. Кредитный риск

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

В силу специфики деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» доминирующим риском является кредитный риск, связанный с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам.

Для минимизации возможного кредитного риска в Банке установлены и соблюдаются правила, порядок и процедуры выдачи ипотечных кредитов физическим лицам, предусматривающие обязательное наличие обеспечения по выдаваемым кредитам в виде жилой недвижимости (или залога прав требования), а также страхования жизни, здоровья заемщика, самого предмета недвижимости, а также права собственности заемщика на заложенную квартиру. Выгодоприобретателем по таким договорам выступает Банк.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» предъявляет высокие требования к кредито- и платежеспособности заемщиков, а также к качеству предмета залога. Строгое соблюдение установленных требований позволяет удерживать долю просроченной задолженности со сроком более 90 дней по предоставленным ипотечным кредитам на достаточно низком уровне (0,51% на 31.12.13), что подтверждает качество проводимого в Банке анализа при принятии решения о предоставлении кредита. Влияние кредитного риска, связанного с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам, снижается по мере погашения основной суммы долга.

С целью управления риском возможного падения/потери стоимости обеспечения в ЗАО «КБ ДельтаКредит» разработан комплекс мер, направленный на минимизацию данного риска. Одной из основных мер служит наличие обязательного первоначального взноса при получении ипотечного кредита. В кредитной политике Банка четко определено максимальное значение показателя Кредит/Залог. Также на регулярной основе соответствующее подразделение Банка проводит мониторинг цен на вторичном рынке жилья и готовит соответствующие профессиональные суждения.

Помимо кредитного риска, связанного с предоставлением средств физическим лицам у Банка может возникнуть риск, связанный с проведением операций на межбанковском рынке. Хотя данный вид деятельности не является основным, в Банке применяется ряд мер, позволяющих минимизировать возможные риски. Прежде всего, при выборе контрагентов Банк руководствуется их финансовой устойчивостью и репутацией. В настоящее время среди основных контрагентов Банка - ведущие иностранные банки, их дочерние банки в России, а также наиболее крупные и надежные российские кредитные учреждения. Существующий в ЗАО «КБ ДельтаКредит» порядок установления и соблюдения лимитов, а также последующий их контроль позволяет эффективно управлять данным видом риска.

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

7.2. Страновой риск

ЗАО КБ «ДельтаКредит» зарегистрировано в г. Москве и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, что говорит о том, что Банк в основном подвержен страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в Российской Федерации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе.

В настоящее время политическую ситуацию в стране можно охарактеризовать как относительно стабильную.

Экономика Российской Федерации демонстрирует умеренный рост на фоне нестабильной мировой экономической ситуации: об этом свидетельствуют положительные тенденции показателей прироста ВВП и индекса промышленного производства, а также снижение уровня инфляции.

Правовая среда (прежде всего законы и нормативные акты) Российской Федерации по-прежнему подвержена изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, которые способны привести к правовым и фискальным проблемам у компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Мировая финансовая система продолжает испытывать проблемы: во многих странах снизились темпы экономического роста, возросла неопределенность в отношении нескольких государств Еврoзоны и финансовых институтов, несущих риски по суверенным долгам таких государств. Данные проблемы в перспективе способны привести к замедлению темпов роста экономики Российской Федерации.

Рейтинговые агентства внимательно отслеживают ситуацию в стране. Российская Федерация имеет долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте на уровне ВВВ (прогноз «Стабильный») по версии рейтингового агентства Standard&Poors, по версии рейтингового агентства Moody's – Baa1 (прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства Fitch – ВВВ (прогноз «Стабильный»).

Развитие основного бизнеса Банка – ипотечное кредитование физических лиц – имеет в своей основе государственную поддержку. В настоящее время основным документом, определяющим дальнейшее развитие рынка ипотечного кредитования, является «Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года», утвержденная в июле 2010 г. Согласно принятой Стратегии целями государства в реализации жилищной политики (сегмент ипотеки) является повышение эффективности функционирования первичного и вторичного рынка ипотеки и сокращение издержек и рисков основных игроков, а также увеличение доступности жилья для населения за счет дифференциации рынка жилья, повышения доступности кредитных ресурсов для застройщиков, снижения волатильности цен на рынке жилья.

7.3. Рыночный риск

ЗАО «КБ ДельтаКредит» строго придерживается системы управления рыночными рисками и Политики по Управлению Активами и Пассивами.

Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также влиянию факторов, связанных с географическим положением.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет торгового портфеля ценных бумаг и не осуществляет сделок с инструментами, подверженными рыночным рискам. Спекулятивные конверсионные операции Банком не проводятся. Незначительный объем конверсионных операций на внутреннем валютном рынке проходит лишь в виде позиционных сделок, регулирующих установленные нормативы открытой валютной позиции. Банк проводит ежедневный мониторинг размеров открытых валютных позиций и их последующее регулирование.

7.3.1 Фондовый риск

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

7.3.2 Валютный риск

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не проводит операций, сопровождающихся валютным риском.

Конверсионные операции проводятся Банком на внутреннем валютном рынке для регулирования открытой валютной позиции.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением данных лимитов на регулярной основе.

Банк ограничивает валютный риск при операциях с иностранной валютой, строго следуя утвержденным в Банке внутренним документам, в том числе и Положению «Об управлении валютным риском, регулировании и контроле открытой валютной позиции».

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не осуществляет операции с драгоценными металлами.

7.3.3 Процентный риск

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

С целью управления процентными рисками Банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности, ставкам и структуре. ЗАО «КБ ДельтаКредит» на постоянной основе проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов (гэп-анализ) по срокам и ставкам и принимает своевременные меры по минимизации и управлению таким риском. На ежемесячной основе происходит расчет чувствительности активов и пассивов Банка к изменению ставок кривых доходностей на +1% и мониторинг кратко-, средне- и долгосрочных позиций в части соответствия установленному лимиту. Так же в Политике по управлению Активами и Пассивами предусмотрены лимиты на минимальную процентную маржу в разрезе валют, мониторинг которой происходит на регулярной основе.

Существующая система управления активами и пассивами позволяет минимизировать процентный риск Банка.

7.4. Риск ликвидности

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

С целью управления риском ликвидности Банк опирается на внутренние документы, регулирующие вопросы и подходы по управлению и контролю за ликвидностью, такие как Политика по УАП и Регламент Cash Flow. В ЗАО «КБ ДельтаКредит» четко распределены обязанности, полномочия и ответственность между соответствующими подразделениями банка, отвечающими за показатели ликвидности.

В Банке на регулярной основе проводится гэп-анализ, расчет нормативов ликвидности. Строго контролируются нормативы ликвидности и лимиты, установленный в Политике по Управлению Активами и Пассивами.

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

7.5. Операционный риск

ЗАО «КБ ДельтаКредит» проводит комплекс мер по предотвращению операционного риска, предусмотренного внутренними документами Банка, в том числе «Положением по управлению рисками».

В целях минимизации операционных рисков в Банке постоянно совершенствуются существующие процедуры, направленные на уменьшение вероятности возникновения событий операционного риска и осуществляется постоянный контроль по всем направлениям деятельности для обеспечения эффективного функционирования Банка, для защиты интересов его акционеров и клиентов. Банк не может устранить все операционные риски, но через существующую систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков он может управлять рисками. Имеющиеся средства контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль доступов, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки в том числе силами Управления рисков, а также внутреннего аудита.

В Банке утвержден и действует «План обеспечения непрерывности деятельности Банка (BCP)» при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кроме того, ЗАО «КБ ДельтаКредит» осуществляет страхование:

- имущественных интересов Банка, связанных с нанесением ему имущественного ущерба при наступлении таких событий как осуществление операций с поддельными, фальшивыми расчетными документами, ценными бумагами, нелояльность персонала, гибель, повреждение или уничтожение имущества, в т.ч. ценного, принадлежащего Банку, и т.п.
- имущественных интересов Банка, связанных с владением, пользованием, распоряжением имуществом, включая недвижимое имущество, оборудование, банкоматы и т.п.
- имущественные интересы Банка, связанные с обязанностью Банка возместить вред, причиненный третьим лицам, при оказании Банком финансовых услуг.
- имущественных интересов Банка, связанных с его обязанностью возместить в порядке, установленном действующим гражданским законодательством РФ, вред жизни и здоровью третьих лиц, преднамеренно причиненный в результате осуществления Банком своей деятельности.

7.6. Правовые риски

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

Риск нарушения законодательства (риск причинения ущерба репутации и надежности Банка в результате невыполнения требований применимого законодательства, регламентирующих документов, внутренней политики или этических стандартов) в ЗАО «КБ ДельтаКредит» оценивается как минимальный. В Банке внедрена эффективная система контроля данного риска, реализуемая посредством функций, выполняемых юридическим департаментом, управлением рисков и службой внутреннего контроля. Кроме того, все сотрудники структурных подразделений Банка в зависимости от своей компетенции выполняют те или иные обязанности, связанные с контролем риска нарушения законодательства.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» подвержен рискам несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства и судебной практики, отсутствие правовых норм по

регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента) и оценивает данный риск как средний, однако стремится к его минимизации посредством гибкого и квалифицированного подхода к решению возникающих правовых противоречий.

Риск допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) ЗАО «КБ ДельтаКредит» оценивает как низкий. ЗАО «КБ ДельтаКредит» прилагает все возможные усилия для обеспечения высокого качества принимаемых решений и составляемых правовых документов, что обеспечивается наличием квалифицированного персонала, а также развитых систем внутреннего контроля.

Основным правовым риском при осуществлении своей деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» рассматривает риск, связанный с обращением взыскания на предмет ипотеки. Обращение взыскания на предмет ипотеки в случае неплатежей Заемщиков по выданным ипотечным кредитам предполагает, в первую очередь, лишение Заемщика и совместно проживающих с ним лиц права собственности на жилье, что реализуемо в рамках действующего законодательства. На сегодняшний день судебная практика ЗАО «КБ ДельтаКредит» по обращению взыскания на заложенные жилищные помещения свидетельствует о возможности удовлетворения денежных требований кредитора за счет стоимости предмета залога.

Риск нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров находится под пристальным постоянным контролем ЗАО «КБ ДельтаКредит».

7.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

ЗАО «КБ ДельтаКредит» — это первый в России специализированный ипотечный коммерческий банк. Ипотечное кредитование по стандартам ЗАО «КБ ДельтаКредит» успешно работает в России с 1998 года. Благодаря большому накопленному опыту в области ипотечного кредитования, а также постоянному развитию и совершенствованию бизнес-процессов, внедрению новых технологий, стремлению максимально удовлетворить потребности клиентов Банк удерживает лидирующие позиции на рынке и пользуется заслуженным доверием среди клиентов и партнеров.

В настоящее время ЗАО «КБ ДельтаКредит» является дочерней компанией банковской группы «Сосьете Женераль» через своего единственного акционера ОАО АКБ «РОСБАНК». «Сосьете Женераль» является одной из ведущих европейских банковских групп. Высокая финансовая устойчивость группы «Сосьете Женераль» подтверждается рейтингами ведущих рейтинговых агентств: A (Standard&Poor's), A2 (Moody's), A (Fitch). Рейтинговое агентство Moody's Investors Service пересмотрело прогноз по кредитному рейтингу Банка ДельтаКредит: по долгосрочным депозитам в иностранной валюте значение рейтинга - Baa3, прогноз негативный; значение рейтинга по краткосрочным депозитам - Prime-3. Moody's Interfax Rating Agency подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Aaa.ru. По состоянию на конец отчетного периода кредитный рейтинг Банка ДельтаКредит от рейтингового агентства Moody's Investors Service Baa3.

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

В силу вышеупомянутого риск формирования в обществе и профессиональном сообществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности оценивается как незначительный.

7.8. Стратегический риск

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

Стратегической целью Банка на настоящий момент является сохранение доли рынка. В целях достижения поставленной цели Банк большое внимание уделяет следующим факторам:

- наличие конкурентных условий;
- простота и вариативность продуктовой линейки;
- географическая доступность;
- качественное обслуживание;

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

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

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные бизнес-процессы;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- на постоянной основе осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на деятельность Банка в целом;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых и материально-технических;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг людских ресурсов для реализации политики банка по привлечению, удержанию и дальнейшему развитию лучших специалистов в отрасли;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от их вклада при достижении Банком стратегических целей;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

8. Информация о крупных сделках Банка и сделках, на которые распространяется порядок одобрения крупных сделок за 2013 год

В отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также а иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось.

9. Информация о сделках с заинтересованностью за 2013 год

| № п/п | Заинтересованные лица | Существенные условия | Орган управления, принявший решение об одобрении сделки |
|--------------|--|--|--|
| 1 | Societe Generale | Предмет: оказание услуг по использованию ноу-хау, по предоставлению доступа к базам данных, консультационные услуги и услуги по обучению персонала; Срок: с 01.01.2013 по 01.01.2017. | Совет Директоров Банка (Протокол от 06.06.2013 № 5/2013). |
| 2 | Вице-президент по развитию бизнеса, член Правления И.Е. Асланова | Предмет: предоставление кредита в сумме 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) рублей; Процентная ставка: 12,75 (Двенадцать целых семьдесят пять сотых) процентов | Совет Директоров Банка (Протокол от 28.06.2013 № 6/2013). |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | <p>годовых;</p> <p>Срок кредита: 86 (Восемьдесят шесть) месяцев.</p> | |
| 3 | <p>ОАО АКБ «РОСБАНК», члены Совета Директоров Дидье Огель, Франсуа Блок, Кристиан Шрике</p> | <p>Предмет: купля-продажа облигаций Банка с ипотечным покрытием процентных документарных неконвертируемых серии 10-ИП на предъявителя, государственный регистрационный номер выпуска 41003338В, дата регистрации 23.11.2012 в количестве 40 000 (Сорок тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей;</p> <p>Цена: 40 000 000 (Сорок миллионов) рублей.</p> | <p>Совет Директоров Банка (Протокол от 16.09.2013 № 8/2013).</p> |
| 4 | <p>Societe Generale, ОАО АКБ «РОСБАНК», члены Совета Директоров Алекси Лакруа, Франсуа Блок</p> | <p>Предмет: купля-продажа облигаций Банка с ипотечным покрытием процентных документарных неконвертируемых серии 10-ИП на предъявителя, государственный регистрационный номер выпуска 41003338В, дата регистрации 23.11.2012 в количестве 125 000 (Сто двадцать пять тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей;</p> <p>Цена: 125 000 000 (Сто двадцать пять миллионов) рублей.</p> | <p>Совет Директоров Банка (Протокол от 16.09.2013 № 8/2013).</p> |
| 5 | <p>ОАО АКБ «РОСБАНК», члены Совета Директоров Дидье Огель, Франсуа Блок, Кристиан Шрике</p> | <p>Предмет: купля-продажа жилищных облигаций Банка с ипотечным покрытием процентных документарных неконвертируемых серии 12-ИП на предъявителя, государственный регистрационный номер выпуска 41203338В, дата регистрации 20.05.2013 в количестве 80 000 (Восемьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей;</p> <p>Цена: 80 000 000 (Восемьдесят миллионов) рублей.</p> | <p>Совет Директоров Банка (Протокол от 16.09.2013 № 8/2013).</p> |
| 6 | <p>Руководитель Кредитно-операционного блока, член Правления Д.П. Ковалев</p> | <p>Предмет: предоставление кредита в сумме 19 820 250 (Девятнадцать миллионов восемьсот двадцать тысяч двести пятьдесят) рублей;</p> <p>Процентная ставка: определяется в соответствии с условиями Кредитного договора, но не должна быть менее чем 9,25 (Девять целых двадцать пять сотых) процентов годовых и более чем 20</p> | <p>Совет Директоров Банка (Протокол от 23.12.2013 № 10/2013).</p> |

| | | |
|--|---|--|
| | (Двадцать) процентов годовых; Срок кредита: 182 (Сто восемьдесят два) месяцев. | |
|--|---|--|

10. Информация о Совете директоров Банка

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) Банка

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|------------------------|--------------|
| 1. Дидье Огель | 1959 |
| 2. Сергей Озеров | 1964 |
| 3. Франсуа Блок | 1967 |
| 4. Кристиан Шрике | 1948 |
| 5. Алекси Лакруа | 1970 |

В связи с избранием на Годовом общем собрании акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» нового состава Совета Директоров 20 июня 2013 г. прекратились полномочия членов Совета Директоров Голубкова Владимира Юрьевича и Перрина Жильбера.

Совет Директоров (наблюдательный совет) Банка

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Огель Дидье, 1959

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

- 1) Высшее, Институт политических исследований (Париж)
Год окончания: 1981
Квалификация: нет данных
- 2) Высшее, Парижская школа права
Год окончания: 1982
Ученая степень: степень в области государственного права.

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

| С | организация | должность |
|-----------|---|---|
| 09.2013 | Societe Generale | Со-руководитель Департамента международных банковских операций и финансовых услуг |
| 02.07. 12 | Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) | Председатель Совета директоров |
| 27.06.12 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Председатель Совета директоров |
| 20.06.12 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Член Совета директоров |
| 05.2012 | Societe Generale | Главный региональный директор Группы на территории Российской Федерации |
| 24.01.12 | BANQUE POSTALE | Заместитель Председателя Наблюдательного совета, член Наблюдательного совета |

| | | |
|----------|---|--|
| 08.06.11 | SG Equipment Finance Czech Republic | Председатель Наблюдательного совета |
| 04.06.10 | ООО «Русфинанс Банк» | Председатель Совета директоров |
| 02.11.10 | ALD INTERNATIONAL PARTICIPATIONS SAS | Председатель Правления |
| 26.10.10 | Societe Generale Consumer Finance | Председатель Совета директоров |
| 28.06.10 | Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) | Член Совета директоров |
| 04.06.10 | ООО «Русфинанс Банк» | Председатель Совета директоров |
| 10.05.10 | SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM" | Член Совета директоров |
| 23.04.10 | Banco Societe Generale Brasil S.A. | Член Совета директоров |
| 08.03.10 | BANCO CACIQUE S.A. | Член Совета директоров |
| 18.08.09 | ALD AutoLeasing GmbH | Председатель Наблюдательного совета |
| 09.07.09 | SOGECAP | Член Совета директоров |
| 01.07.09 | ALD AutoLeasing GmbH | Член Наблюдательного совета |
| 30.06.09 | ALD International SA | Член Совета директоров |
| 05.06.09 | SOGESSUR | Член Совета директоров |
| 01.06.09 | Gefa Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH | Председатель Наблюдательного совета |
| 01.06.09 | GEFA-Leasing GmbH | Председатель Наблюдательного совета |
| 01.06.09 | INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS | Управляющий делами |
| 01.06.09 | SG Equipment Finance USA Corp. | Член Совета директоров |
| 01.06.09 | ALD Automotive Russie SAS | Председатель Комитета управления |
| 01.06.09 | Franfinance | Член Совета директоров, Председатель Совета директоров |
| 01.06.09 | Societe Generale Consumer Finance | Член Совета директоров |
| 01.06.09 | FIDITALIA SPA | Член Совета директоров |
| 01.06.09 | Rusfinance SAS | Председатель Совета директоров |
| 01.06.09 | SG Equipment Finance SA | Член Совета директоров |

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

| С | по | организация | должность |
|----------|-----------|--|--|
| 20.12.10 | 31.12.12 | FAMILY CREDIT LIMITED | Член Совета директоров, Председатель Совета директоров |
| 15.11.10 | 11.05.11 | ALD International SA | Председатель Совета директоров |
| 30.11.09 | 30.11.12 | ESSOX s.r.o. | Член Наблюдательного совета |
| 14.10.09 | 28.10.10 | Europe Computer Systems SA | Член Совета директоров |
| 18.09.09 | 04.06.10 | ООО «Русфинанс Банк» | Член Совета директоров |
| 25.06.09 | 27.04.12 | Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное) | Член Совета директоров |

| | | | |
|----------|----------|--------------------------------------|---|
| | | общество) | |
| 19.06.09 | 01.11.10 | ALD INTERNATIONAL PARTICIPATIONS SAS | Генеральный директор |
| 15.06.09 | 09.05.10 | ORADEA VIE | Член Совета директоров |
| 10.06.09 | 29.10.10 | ALD Automotive Group PLC | Член Совета директоров |
| 01.06.09 | 26.04.12 | HANSEATICBANK | Председатель консультативного комитета |
| 01.06.09 | 15.12.10 | ALD Automotive Private Limited | Член Совета директоров |
| 29.05.09 | 31.12.12 | Societe Generale | Член Совета директоров, Председатель Совета директоров |
| 01.05.09 | 2013 | Societe Generale | Руководитель Департамента специализированных финансовых услуг и страхования |
| 07.04.09 | 28.06.12 | SG Financial Services Holding | Член Совета директоров |
| 02.01.08 | 21.01.09 | NEWEDGE GROUP GIMS | Член Совета директоров |

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

| | |
|---|--|
| | судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти не имеет. |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал. |

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сергей Озеров, 1964 г.

Сведения об образовании:

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

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

| С | организация | должность |
|-------------|-----------------------|------------------------|
| 05.11.2008г | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Председатель Правления |
| 21.10.2008г | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Член Совета Директоров |

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

| С | по | организация | должность |
|------------|------------|-----------------------|--|
| 20.12.2007 | 28.01.2008 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Управляющий директор по финансам и рискам |
| 29.01.2008 | 13.11.2008 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Старший Вице-Президент/Главный финансовый директор |

| | |
|--|----------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Франсуа Блок, 1967 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Государственная школа статистики и экономического управления при Парижском технологическом институте, Французская Республика
дата окончания: 1990г.

Квалификация: экономист

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

| С | организация | должность |
|------------|---|--|
| 20.06.2013 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Член Совета Директоров |
| 30.01.2013 | Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) | Первый заместитель Председателя Правления – член Правления |
| 20.09.2012 | Закрытое акционерное общество «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» | Член Совета Директоров |
| 20.09.2012 | Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование жизни» | Член Совета Директоров |

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

| С | по | организация | должность |
|------------|------------|---|---|
| 04.06.2012 | 29.01.2013 | Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) | Первый вице-президент |
| 01.03.2009 | 03.06.2012 | Группа “Societe Generale” | Директор по кредитным рискам финансовых учреждений и страновым рискам |
| 01.01.2008 | 27.02.2009 | Newedge Group | Директор по стратегии и интеграции |

| | |
|--|--|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет. |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |

| | |
|---|--|
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти | Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти не имеет. |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал. |

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кристиан Шрике, 1948 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

- 1) Наименование учебного заведения: Институт политических исследований (Париж)
Год окончания: 1969
Квалификация: политология
- 2) Наименование учебного заведения: Парижский университет
Год окончания: 1970
Квалификация: магистр права
- 3) Наименование учебного заведения: Национальная школа администрации (Париж)
Год окончания: 1973
Квалификация: нет данных

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

| С | организация | должность |
|----------|--|------------------------|
| 01.2012 | National Association of Joint-Stock Companies, ANSA (France) | Управляющий Директор |
| 05.2011 | French Financial Markets Authority | Член Правления |
| 05.2010 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Член Совета директоров |

| | | |
|---------|-------------------|------------------------|
| 06.2009 | ОАО АКБ «РОСБАНК» | Член Совета директоров |
|---------|-------------------|------------------------|

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

| с | по | организация | должность |
|---------|---------|---|--------------------------------|
| 12.2009 | 04.2012 | GEBEBANQUE PRDG | Председатель Совета директоров |
| 10.2009 | 06.2012 | UNION INTERNATIONALE DE BANQUES BHFМ | Член Совета директоров |
| 10.2009 | 03.2012 | FIDITALIA SPA DSFS | Член Совета директоров |
| 09.2009 | 10.2011 | SOCIÉTÉ FRANÇAISE DE VENTE ET FINANCEMENT DE MATÉRIELS TERRESTRES, MARITIMES SOFRANTEM PRDG | Председатель Совета директоров |

| | |
|---|--|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет. |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |

| | |
|---|--|
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти | Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти не имеет. |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал. |

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

ЛАКРУА Алекси, Филипп, Люсьен, 1970

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

- 1) Наименование учебного заведения: Институт политических наук (Париж)
Год окончания: 1992
Квалификация: Экономика и финансы
- 2) Наименование учебного заведения: Университет Париж IX Дофин, г. Париж
Год окончания: 1993
Квалификация: Магистр экономики в здравоохранении

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

| С | организация | должность |
|------------|---|--|
| 02.07.2013 | Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) | Директор по развитию и маркетингу розничного бизнеса |
| 20.06.2013 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Член Совета директоров |
| 16.04.2013 | Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» | Член Совета директоров |
| 31.03.2010 | Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни" | Генеральный директор |
| 08.12.2009 | Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни" | Член Совета директоров |

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

| С | по | организация | должность |
|------------|------------|---|-----------------------|
| 16.04.2013 | 01.07.2013 | Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование" | Президент Директората |

| | | | |
|------------|--------------|--|---------------------------------------|
| 20.09.2012 | 15.04.2013 | ЗАО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ» | Член Совета директоров |
| 20.10.2010 | 15.04.2013 | Закрытое акционерное общество «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» | Генеральный директор |
| 18.05.2010 | 20.10.2010 | Закрытое акционерное общество «Союзник» | Исполнительный директор |
| 20.01.2010 | 30.03.2010 | Общество с ограниченной ответственностью "Сожекап Стахование Жизни" | |
| июль 2008 | декабрь 2009 | Societe Generale Insurance, Mumbai (India) | Руководитель проекта (Project Leader) |

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

| | |
|---------------|---|
| (банкротстве) | несостоятельности (банкротстве) не занимал. |
|---------------|---|

11. Информация об исполнительных органах Банка

11.1 Персональный состав Правления Банка

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|-------------------------------|--------------|
| 1. Сергей Озеров | 1964 |
| 2. Ирина Евгеньевна Асланова | 1971 |
| 3. Елена Александровна Кудлик | 1972 |
| 4. Денис Петрович Ковалев | 1980 |

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка – Председатель Правления

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|------------------------|--------------|
| Сергей Озеров | 1964 |

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) Банка

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сергей Озеров, 1964г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

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

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

| С | организация | должность |
|------------|-----------------------|------------------------|
| 05.11.2008 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Председатель Правления |
| 21.10.2008 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Член Совета Директоров |

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

| С | по | организация | должность |
|------------|------------|-----------------------|--|
| 20.12.2007 | 28.01.2008 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Управляющий директор по финансам и рискам |
| 29.01.2008 | 13.11.2008 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Старший Вице-Президент/Главный финансовый директор |

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ирина Евгеньевна Асланова, 1971г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

- 1) Высшее, Туркменский сельскохозяйственный институт

дата окончания: 1995 г.

Квалификация: инженер-гидротехник

2) Академия народного хозяйства при Правительстве РФ

дата окончания: 2004

Квалификация: Мастер делового администрирования для руководителей

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

| С | организация | должность |
|----------|-----------------------|------------------------------------|
| 09.2011 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Вице-президент по развитию бизнеса |
| 03.2009 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | член Правления |

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

| С | по | организация | должность |
|----------|-----------|-----------------------|--|
| 06.2008 | 03.2009 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Директор Кредитного департамента |
| 03.2009 | 09.2011 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Директор Кредитного департамента, член Правления |

| | |
|--|--|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет. |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной |

| | |
|---|--|
| | деятельностью не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти | Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против власти не имеет. |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) | Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) не занимал. |

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Елена Александровна Кудлик, 1972г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

- 1) Высшее, Московский государственный авиационный институт
дата окончания: 1995 г.
Квалификация: Испытания летательных аппаратов
- 2) Высшее, Московская Международная Высшая Школа Бизнеса (ММВШБ) «Мирбис»
дата окончания: 2000 г.
Квалификация: Экономист по специальности «Финансы и Кредит», Мастер делового администрирования

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):*

| С | организация | должность |
|---------|-----------------------|-------------------------------------|
| 11.2011 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Финансовый Директор, член Правления |

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

| С | по | организация | должность |
|---------|---------|-----------------------|---------------------------------------|
| 12.2008 | 10.2009 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Финансовый Директор |
| 10.2009 | 06.2010 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Финансовый Директор/Главный Бухгалтер |
| 06.2010 | 11.2011 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Финансовый Директор |

| | |
|---|----------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | не имеет |
|---|----------|

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ковалев Денис Петрович, 1980

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, Российская экономическая академия им Г.В. Плеханова

дата окончания: 2002 г.

Квалификация: Экономист по специальности «Финансы и Кредит»

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):*

| С | организация | должность |
|---------|-----------------------|---|
| 11.2013 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Руководитель Кредитно-операционного блока, член Правления |

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

| С | по | организация | должность |
|---------|---------|-----------------------|--|
| 04.2006 | 02.2009 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Руководитель Отдела по работе с банками-партнерами |
| 02.2009 | 10.2011 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Руководитель аналитического отдела |
| 10.2011 | 11.2012 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Руководитель Кредитного департамента |
| 11.2012 | 11.2013 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | Руководитель Кредитного департамента, член Правления |

| | |
|---|--|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет. |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | не имеет |

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

12. Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) членов Совета директоров Банка, Единоличного и членов коллегиального исполнительного органа Банка, выплаченного или выплачиваемого по результатам 2013 года

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) членов Совета директоров Банка, Единоличного и членов коллегиального исполнительного органа Банка, выплаченного или выплачиваемого по результатам 2013 года составил 54 104 754.79 руб.

Критерии вознаграждения (компенсации расходов) определяются внутренними политиками по компенсациям и льготам группы Societe Generale.

13. Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2013 году видов энергетических ресурсов (электрическая энергия, бензин автомобильный и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

В 2013 году Банком было израсходовано следующее количество энергетических ресурсов:

| Название энергетического ресурса | Израсходовано в натуральном выражении | Израсходовано в денежном выражении |
|--|---------------------------------------|--|
| Бензин автомобильный | 6 970 литр. | 230 000.00 рублей |
| Электрическая энергия (Центральный офис) | Не предоставляется – Белая Площадь; | Расходы за электрическую энергию не влияют на сумму и включаются в фиксированные в |

| | | |
|--|-----------------------------|--|
| | 531876,11 кВт – Воздвиженка | <p>Договоре арендные платежи офиса.</p> <p>Расходы за электрическую энергию включаются в общие коммунальные платежи офиса на Воздвиженке - 3 586 800,35 руб.</p> |
|--|-----------------------------|--|

14. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

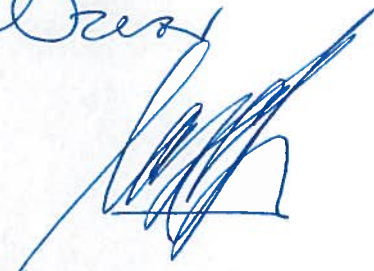
Банк в своей деятельности стремится руководствоваться Кодексом корпоративного поведения, а также лучшими практиками Корпоративного управления.

Председатель Правления



С. Озеров

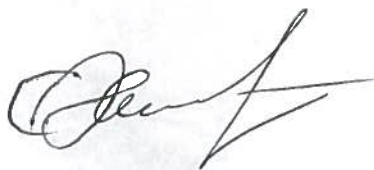
Главный бухгалтер



Б. Лазарев

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2013 год подтверждаю.

Ревизор



С. Овсянникова