


УТВЕРЖДЕН
Решением Единственного акционера
АО «КБ ДельтаКредит»,
(Решение № 1/2018 от «26» июня 2018 г.)



ГODOVOЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ДЕЛЬТАКРЕДИТ»
за 2017 год

Москва

Содержание

1.	Термины и определения
2.	Сведения о положении Банка в отрасли
3.	Приоритетные направления деятельности Банка
4.	Отчет Совета Директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности
5.	Перспективы развития Банка
6.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка
7.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка
8.	Информация о крупных сделках Банка и сделках, на которые распространяется порядок одобрения крупных сделок
9.	Информация о сделках с заинтересованностью
10.	Информация о Совете Директоров Банка
11.	Информация об исполнительных органах Банка
12.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов органов управления
13.	Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2017 году видов энергетических ресурсов (электрическая энергия, бензин автомобильный и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении
14.	Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления
15.	Сведения об утверждении годового отчета
16.	Оценка деятельности Совета Директоров

Приложения

№1	Оценка деятельности Совета директоров, комитетов Совета директоров, председателя и членов Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит»
----	--

1. Термины и определения

Для целей настоящего Годового отчета используются следующие термины и определения:

Банк – Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит», АО «КБ ДельтаКредит»;

Годовой отчет – настоящий отчет, составляемый в соответствии с требованиями статьи 88 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», предварительно утверждаемый Советом Директоров Банка и утверждаемый годовым общим собранием акционеров Банка;

Банк России – Центральный банк Российской Федерации;

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

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

2. Сведения о положении Банка в отрасли

Банк стал первым коммерческим банком в России, специализирующимся на ипотечном кредитовании – ипотека от Банка 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 офисов ПАО РОСБАНК и 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 2017 году Банк занимает 6 место как по объему выдачи ипотечных кредитов, так и по размеру ипотечного портфеля (по данным портала Rusipoteka.ru), и является крупнейшим коммерческим банком в области жилищного кредитования в России.

Согласно оценке международного рейтингового агентства Moody's Investors Service Банк входит в число самых надежных финансовых и банковских организаций России с уровнем рейтинга Ba1 в национальной валюте и Ba2 в иностранной валюте, прогноз «Стабильный». Рейтинговое агентство Fitch также подтвердило высокую оценку Банка: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне BBB-, при этом прогноз изменился с «Негативного» на «Позитивный».

По итогам 2017 года Банк входит в список самых надежных банков в России по версии журнала Forbes. Надежность крупнейших российских кредитных учреждений аналитики издания определяли, исходя из рейтингов, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами, размер активов, уровень достаточности капитала и рентабельность собственного капитала банка, другие показатели.

Банк является участником системы страхования вкладов и входит в список кредитных организаций, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты Банка России. Банк является членом Ассоциации региональных банков России.

Облигации Банка серии 18-ИП были включены в ломбардный список Банка России.

3. Приоритетные направления деятельности Банка

Основное направление деятельности Банка – ипотечное кредитование физических лиц.

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

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

Объем выданных Банком ипотечных кредитов за 2003-2017 годы составил более 145 000 кредитов на сумму свыше 330 миллиардов рублей.

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
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	40,38	33,39	45,12	58,59
Выдано ипотечных кредитов, шт.	1084	1339	2073	6472	8246	11117	2444	4628	9046	11589	14987	18069	13602	17284	23216

5. Перспективы развития Банка

Ключевая задача Банка - постоянное расширение своего присутствия в России, возможность продавать свои продукты в каждом регионе страны, как самостоятельно, так и с

помощью банков-партнеров. В соответствии с данной задачей в Банке планируется уделять внимание следующим основным факторам:

- модель продаж: удержание с первого обращения за счет качественного сервиса клиентов и партнеров;
- диджитализация: создание и развитие онлайн-инструментов для потенциальных и текущих клиентов – от официальных страниц банка в социальных сетях до персональных предложений клиентам;
- оптимизация: применение инновационных стратегий, адаптированных под нужды клиентов, построение долгосрочных отношений, понимание и предвосхищение потребностей клиента, обеспечение удовлетворенности и повышение лояльности клиентов;
- ответственность: постоянная оценка рисков, высокая личная и коллективная эффективность, стандартизация и автоматизация операционных процессов;
- оптимизация расходов: снижение стоимости сделки и поддержки клиентов;
- риск-экспертиза: комплексный подход к управлению рисками и оптимизации соотношения риска и дохода, сокращение валютного портфеля, адаптивный андеррайтинг, диверсификация источников доходов;
- персонал: высокие требования к квалификации персонала для успешного и устойчивого развития;
- работа с инвесторами: снижение стоимости фондирования, укрепление репутации как заемщика, активная работа по привлечению доступного финансирования за счет качества кредитного портфеля.

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

- эффективная организация продаж (наряду с прямыми продажами ипотечные программы реализуются через сеть офисов ПАО РОСБАНК и банков-партнеров);
- 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.

Получение доходов планируется по следующим источникам:

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

Перспективы развития Банка положительные.

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

По итогам 2017 года решение о выплате и размере дивидендов будет принято годовым общим собранием акционеров.

По итогам 2016 года согласно решению общего собрания акционеров дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

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;
- процентный риск банковской книги;
- риск концентрации;
- 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 ключевой ставки, 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 Банком в соответствии с условиями договора.

В силу специфики деятельности Банка доминирующим риском является кредитный риск, связанный с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам. Кредитный риск определен для Банка как значимый.

Для минимизации возможного кредитного риска Банком установлены и соблюдаются правила, порядок и процедуры выдачи ипотечных кредитов физическим лицам, предусматривающие обязательное наличие обеспечения по выдаваемым кредитам в виде залога недвижимого имущества (или залога прав требования).

Кроме того, кредитные продукты Банка по выбору Заемщика могут предусматривать страхование жизни, здоровья Заемщика, заложенного недвижимого имущества, а также права собственности Заемщика на заложенное недвижимое имущество. Выгодоприобретателем по соответствующим договорам страхования является Банк.

Банк предъявляет высокие требования к кредитно- 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 (2,5% на 01.01.2018), 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.

Учитывая текущую экономическую ситуацию, колебания курса иностранной валюты и потребности клиентов, в Банке действует программа предоставления кредита в рублях РФ на цели погашения кредита в долларах США. Кроме того, в Банке действуют программы реструктуризации кредитной задолженности, позволяющие снизить финансовую нагрузку в исполнении кредитных обязательств за счет: увеличения срока кредитования, уменьшения ежемесячных платежей на период от 3-х до 12-ти месяцев.

Начиная с 3 квартала 2016 года доля выдач программ реструктуризации долга из долларов США в рубли снижается и на текущий момент составляет около 2% от всех выдач. Банк рассматривает все поступающие обращения заемщиков на индивидуальной основе.

С целью управления риском возможного падения/потери стоимости обеспечения в Банке 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 Банке 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

Банк зарегистрирован 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.

К концу 2017 года рост российской экономики замедлился до 1.8%. Поддержку росту продолжило оказывать оживление потребительского спроса (5.2%) благодаря сохранению устойчивых темпов роста в непродовольственном сегменте и восстановлению объема продаж в продуктовом сегменте. Положительным фактором также стало замедление темпов прироста импорта с 20.7% г/г до 16.3% г/г на фоне исчерпания отложенного спроса на импортные товары, в то время как экспорт зафиксировал лишь умеренное ускорение (с 3.3% г/г до 4.5% г/г). В противовес потреблению, инвестиционная активность постепенно затухает (с 6.3% г/г до 3.9% г/г), при этом эффект усиливается сокращением накопления запасов производств, в результате чего валовое накопление капитала резко приостановилось (с 14.8% г/г до 4.7% г/г). Такой результат отражает ухудшение настроений бизнеса на протяжении квартала, а также затухающую динамику выпуска базовых отраслей (с 3.8% г/г до 2.0% г/г). В разрезе производств, основную поддержку росту оказали сельское хозяйство (+3.8% г/г) и торговля (+3.5% г/г), в то время как строительство (-0.7% г/г) и обрабатывающие производства (-0.1% г/г) сместились в отрицательную зону.

Сальдированный финансовый результат российских компаний с января по октябрь продолжил фиксировать отрицательную динамику, сократившись на 5.3% по сравнению с сопоставимым периодом 2016 года. Наибольший спад зафиксирован в строительном секторе, секторе оптовой и розничной торговли и сельском хозяйстве, что обусловлено возросшей конкуренцией за потребителя на внутреннем рынке. Тем не менее, поступательное смягчение денежно-кредитных условий будет поддерживать развитие инвестиционного цикла, даже в условиях снижения финансовых результатов.

Бюджетная система остается устойчивой в условиях жестких ограничений по расходам. По итогам 2017 года дефицит федерального бюджета составил 0.7% от ВВП, что значительно лучше аналогичного показателя 2016 года (2.4% от ВВП). По итогам года 2017 года Министерство прогнозирует дефицит в размере 1.6% от ВВП, при этом в планах продолжить курс на снижение в 2018 году, сведя показатель к 1.3% от ВВП.

Устойчивый рост нефтяных котировок в 4к'17 (+20.4%) способствовал ускорению пополнения резервов бюджета посредством ежедневных интервенций на валютном рынке (+\$6.7 млрд в 4к'17, +\$14.6 млрд за год), что поддержало стабильность рубля. Несмотря на требующую трансформацию пенсионную систему, а также обсуждение перераспределения налоговой нагрузки, оптимизм на нефтяном рынке уменьшает риски для бюджетной системы.

Стремительное замедление инфляции до 2.5% г/г к концу года позволило Банку России завершить год снижением ключевой ставки на 50бп до 7.75%. Дальнейшие темпы смягчения денежно-кредитных условий будут во многом зависеть от реализации обозначенных рисков для

инфляции: урожайность, крепкий курс рубля. Однако, сформировавшаяся тенденция к замедлению цен базовой корзины товаров при умеренном восстановлении потребительского спроса, а также благоприятная ситуация на нефтяном рынке формирует устойчивую почву для продолжения снижения ключевой ставки в 2018 года, но уже более медленными темпами (7.0% на конец 2018 года).

На фоне улучшения внутренней экономической ситуации международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по долгосрочному рейтингу дефолта России в иностранной валюте. Агентство Standard&Poors («BB+») 17 марта 2017 года улучшило прогноз до «Позитивного». Агентство Fitch Ratings («BBB-») 22 сентября также улучшило прогноз со «Стабильного» на «Позитивный», отметив улучшение бюджетной дисциплины. В довершение, агентство Moody's («Ba1») подтвердило прогноз по суверенному рейтингу России на «Стабильном» уровне. Таким образом, признание успехов в улучшении внутренних финансово-экономических и институциональных условий в стране намекает на скорое повышение суверенного рейтинга до инвестиционного уровня.

По данным ЦБ активы банков выросли за 2017 год на 9%. Основными драйверами стали устойчивый рост розничного кредитования и положительная динамика корпоративного кредитования.

Восстановление доходов розничных и корпоративных заемщиков, а также увеличение доступности кредитов вследствие снижения процентных ставок способствовало росту кредитных портфелей как в розничном (+13,2%), так и в корпоративном бизнесе (+3,7%). Снижению ставок также способствовало усиление конкуренции между банками за надежных заемщиков. В сегменте потребительского кредитования снижению ставок способствовала дифференцированная шкала коэффициентов риска зависимости от уровня ставок.

В то же время банки преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования. Чистая процентная маржа банков продолжила восстанавливаться, т.к. ставки по депозитам снижались быстрее ставок по кредитам.

Несмотря на рост кредитных портфелей долговая нагрузка населения и корпоративного сектора продолжила снижаться в 2017 году как следствие снижения процентных ставок. В 2017 году вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год +11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год +1,7%).

Долларизация депозитов продолжила сокращаться. Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось привлекательным уровнем процентных ставок в реальном выражении и сохранением доверия к внутренней финансовой системе.

В 2017 году росла популярность инвестирования в облигации среди физических лиц. За январь-октябрь 2017 г. вложения населения в ОФЗ выросли на 87 млрд рублей, а в корпоративные облигации – на 78 млрд рублей, что более чем в два раза превышает уровень 2016 года.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

7.3. Рыночный риск

Банк строго придерживается системы управления рыночными рисками, Порядка управления значимыми рисками и капиталом Банка, а также Политикой по Управлению Активами и Пассивами.

Рыночный риск определен как значимый риск для Банка и представлен только структурным валютным риском.

Банк 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

Банк 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 в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. 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 «О контроле и регулировании открытой валютной позиции».

С целью управления валютным риском банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по структуре валют.

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами.

7.3.3 Процентный риск

Банк не проводит торговые операции с финансовыми инструментами фиксированной доходности, подверженными процентному риску, в связи с чем процентный риск отсутствует.

7.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск возникновения 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. Риск ликвидности определен как значимый для Банка.

Чтобы ограничить риск ликвидности Банк диверсифицирует источники финансирования, управляет активами с учетом ликвидности и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличия залога высокого качества, который может быть потенциально использован в случае необходимости. Кроме того, у Банка есть возможность привлечь финансирование внутри Группы, которое может быть использовано для поддержания ликвидности.

С целью управления риском ликвидности Банк опирается на внутренние документы, регулирующие вопросы и подходы по управлению и контролю за ликвидностью. В Банке 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 в кратко- и средне- и долгосрочной перспективе в соответствии с требованием ЦБ, прогноз нормативов ликвидности в долгосрочной перспективе, а также расчет LCR (показателя ликвидности) в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета. Строго контролируются нормативы ликвидности и лимиты, установленные в Политике по Управлению Активами и Пассивами.

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

7.5. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк проводит консервативную политику управления процентным риском, направленную на снижение негативного влияния рыночной конъюнктуры на финансовые показатели деятельности Банка, включая минимизацию возможного снижения процентного результата Банка вследствие резкого изменения процентных ставок, а также на соблюдение регуляторных требований.

В силу специфики деятельности Банка (ипотечное кредитование) процентный риск банковской книги является значимым для Банка.

Контроль и управление процентным риском банковской книги осуществляется ежемесячно. В Банке четко распределены обязанности, полномочия и ответственность между соответствующими подразделениями банка, отвечающими за управление процентным риском банковской книги.

С целью управления процентным риском Банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности, ставкам и структуре. Банк на постоянной основе проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов (гэп-анализ) по срокам, 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 и мониторинг кратко-, средне- и долгосрочных позиций в части соответствия установленному лимиту. Так же в Политике по управлению процентным риском предусмотрены лимиты на минимальную процентную маржу в разрезе валют, мониторинг которой происходит на регулярной основе.

7.6. Риск концентрации

Риск концентрации определен как значимый для Банка.

В связи со стратегией развития Банк имеет одну бизнес-линию – ипотечное кредитование физических лиц, прочая финансово-хозяйственная деятельность Банка не является основной и осуществляется исключительно в целях поддержания единственной бизнес-линии. Таким образом, основные риски Банка сконцентрированы на ипотечном кредитовании физических лиц. Банк осуществляет ипотечное кредитование на территории РФ и под залог имущества на территории России, следовательно, основная концентрация активов приходится на Россию. В зависимости от видов валют основная концентрация приходится на российский рубль, в течении 2017 года количество активов, размещенных в иностранной валюте, значительно сократилось.

В целях управления риском концентрации Банк осуществляет контроль за соблюдением соответствующих регуляторных требований – нормативы концентрации. Управление риском концентрации осуществляется в составе кредитного риска.

Наиболее значимым риском концентрации Банк выделяет концентрацию ипотечного кредитования под залог прав требований (строящееся жилье). В целях управления данным риском концентрации, руководствуясь внутренними нормативными документами, Банк использует многоуровневую систему ограничений.

7.7. Операционный риск

Банк проводит комплекс мер по управлению операционным риском, предусмотренным внутренними документами Банка, в том числе «Политикой по управлению операционным риском в АО «КБ ДельтаКредит»». Операционный риск определен как значимый риск для Банка.

Банк использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях идентификации, оценки, мониторинга и минимизации операционных рисков в Банке постоянно совершенствуются существующие процедуры, направленные на уменьшение вероятности возникновения событий операционного риска 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 Службы управления рисками, а также Службы 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, Банк осуществляет страхование:

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

7.8. Правовой риск

Деятельность Банка 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 Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства. Банк 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 Банке оценивается как минимальный. В Банке внедрена эффективная система контроля данного риска, реализуемая посредством функций, выполняемых юридическим департаментом, службой управления рисками, службой внутреннего аудита 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.

Банк подвержен рискам несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства и судебной практики, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) и оценивает данный риск как средний, однако стремится к его минимизации посредством гибкого и квалифицированного подхода к решению возникающих правовых противоречий.

Риск допускаяемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) Банк оценивает как низкий. Банк 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 Банк рассматривает риск, связанный с обращением взыскания на предмет ипотеки. Обращение взыскания на предмет ипотеки в случае ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору предполагает, прежде всего, лишение Заемщика и членов его семьи права собственности на заложенное недвижимое имущество, что предусмотрено действующим законодательством. На сегодняшний день судебная практика Банка по обращению взыскания на заложенное недвижимое имущество свидетельствует о возможности удовлетворения денежных требований Банка за счет стоимости предмета ипотеки.

Риск нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров находится под пристальным постоянным контролем Банка.

7.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк является первым в России специализированным ипотечным коммерческим банком. Ипотечное кредитование по стандартам Банка 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 Банк является дочерней компанией банковской группы «Сосьете Женераль» через своего единственного акционера ПАО РОСБАНК. «Сосьете Женераль» является одной из ведущих европейских банковских групп. Высокая финансовая устойчивость группы «Сосьете Женераль» подтверждается рейтингами ведущих рейтинговых агентств: А (Standard&Poor's), A1 (Moody's), A+ (Fitch).

Банк 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.

7.10. 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.

Управление стратегическим риском Банка осуществляется на групповом уровне банковской группы, головной организацией которой является ПАО РОСБАНК.

8. Информация о крупных сделках Банка и сделках, на которые распространяется порядок одобрения крупных сделок за 2017 год

В 2017 году крупных сделок не совершалось.

9. Информация о сделках с заинтересованностью за 2017 год

В 2017 году сделок с заинтересованностью не совершалось.

10. Информация о Совете директоров Банка

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) Банка

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Огель Дидье	1959
2. Озеров Сергей	1964
3. Шайхина Перизат Шаймуратовна	1976
4. Шрике Кристиан	1948
5. Дени Арно, Жан, Бернар, Мари	1968
6. Кольбер Мишель Бернар	1966

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 г.
Квалификация: Политология
- 2) Высшее, Парижская школа права
Год окончания: 1982 г.
Квалификация: Публичное право.

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

с	организация	должность
02.03.17	ALD INTERNATIONAL SA	Председатель Совета директоров
05.07.16	Association Francaise des Societes Financieres France	Председатель Совета директоров
27.06.12	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Председатель Совета директоров
20.06.12	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Член Совета директоров
15.05.12	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Председатель Совета директоров
24.01.12	LA BANQUE POSTALE FINANCEMENT	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, член Наблюдательного совета
26.10.10	SOCIETE GENERALE CONSUMER FINANCE	Председатель Совета директоров
28.06.10	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Член Совета директоров
01.06.10	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Председатель Совета директоров
18.09.09	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Член Совета директоров
09.07.09	SOGECAP	Член Совета директоров
30.06.09	ALD INTERNATIONAL SA	Член Совета директоров
01.06.09	FRANFINANCE	Член Совета директоров

01.06.09	GEFA GESELLSCHAFT FÜR ABSATZFINANZIERUNG MBH	Председатель Наблюдательного совета
29.05.09	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE S.A.	Председатель Совета директоров, член Совета директоров
01.05.09	Societe Generale	Со-руководитель направления «Международная розничная банковская деятельность и Специализированные финансовые услуги»

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

с	по	организация	должность
05.12.14	31.12.16	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS	Член Совета директоров
08.06.11	01.02.16	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Председатель Наблюдательного совета, член Наблюдательного совета
20.12.10	31.12.12	FAMILY CREDIT LIMITED	Председатель Совета директоров
15.11.10	11.05.11	ALD International SA	Председатель Совета директоров
10.11.10	16.09.16	ALD INTERNATIONAL PARTICIPATIONS SAS	Председатель Правления
10.05.10	31.12.16	SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Член Совета директоров
09.04.10	29.12.17	Euro Bank S.A.	Заместитель Председателя Наблюдательного совета
08.03.10	31.12.15	BANCO CACIQUE S.A.	Член Совета директоров
30.11.09	30.11.12	ESSOX s.r.o.	Член Наблюдательного совета
18.08.09	29.12.17	ALD AutoLeasing D GmbH	Председатель Наблюдательного совета
17.07.09	11.12.17	FIDITALIA S.p.A	Член Совета директоров
01.07.09	29.12.17	ALD AutoLeasing D GmbH	Член Наблюдательного совета
25.06.09	27.04.12	Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
05.06.09	31.12.16	SOGESSUR	Член Совета директоров
01.06.09	30.11.16	ALD INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH	Управляющий делами
01.06.09	16.09.16	ALD AUTOMOTIVE RUSSIE SAS	Председатель Комитета управления
01.06.09	31.12.15	GEFA LEASING GMBH	Председатель Наблюдательного совета
01.06.09	01.04.12	ALD AUTOMOTIVE SA MAROC	Член Совета директоров
01.06.09	31.12.17	Societe Generale Consumer Finance	Член Совета директоров
15.04.09	29.12.17	Euro Bank S.A.	Член Наблюдательного совета
07.04.09	28.06.12	SG Financial Services Holding	Член Совета директоров

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

Озеров Сергей, 1964 г.

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
18.12.14	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс»	Председатель Совета Директоров
16.12.14	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс банк»	Член Совета Директоров
03.12.14	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс банк»	Председатель Правления
02.12.14	Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»	Член Совета Директоров
02.12.14	Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование жизни»	Член Совета Директоров
21.10.08	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Член Совета Директоров

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

с	по	организация	должность
14.11.08	02.12.14	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка	не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка 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:

Шайхина Перизат Шаймуратовна, 1976 г.

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

Высшее, Карагандинский Государственный Университет
дата окончания: 1996 г.

Квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям

Повышение квалификации, Южный Методический, Университет
дата окончания: 1998 г.

Квалификация: Мастер делового администрирования

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

с	организация	должность
01.12.16	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Член Совета Директоров
30.06.14	Общество с ограниченной ответственностью «РБ ЛИЗИНГ»	Член Совета Директоров
24.03.14	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»	Член Совета Директоров
24.07.13	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Заместитель Председателя Правления – член Правления

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

с	по	организация	должность
05.07.11	23.07.13	Публичное акционерное	Директор Дирекции рисков

		общество РОСБАНК	
02.04.07	04.07.11	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Директор управления рисками

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

Шрике Кристиан, 1948 г.

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

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

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

с	организация	должность
31.01.17	LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT	Член Наблюдательного совета
16.11.16	SG 29 HAUSSMAN	Член Наблюдательного совета
28.05.10	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Член Совета директоров
24.06.09	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
04.07.11	25.06.12	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Заместитель Председателя Совета директоров
08.04.11	26.06.11	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Заместитель Председателя Совета директоров
07.07.10	30.03.11	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Заместитель Председателя Совета директоров
04.12.09	13.04.12	GENEBANQUE	Председатель Совета директоров
29.10.09	14.06.12	Международный банковский союз (UIB)	Член Совета директоров
19.10.09	26.03.12	FIDITALIA	Член Совета директоров
01.09.09	01.02.12	Societe Generale	Старший советник Председателя Совета директоров и Председателя Правления
02.01.08	20.12.12	NEWEDGE GROUP	Член Совета директоров

28.09.00	19.10.11	SOFRANTEM	Председатель Совета директоров
11.05.99	14.12.11	SOGECAP	Член Совета директоров

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

Дени Арно, Жан, Бернар, Мари, 1968

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

- 1) Наименование учебного заведения: Лионская бизнес школа EMLYON (Высшая коммерческая школа Лиона)
 Год окончания: 1990
 Квалификация: магистр
 Специальность и(или) направление подготовки: менеджмент.
- 2) Наименование учебного заведения: Парижская высшая коммерческая школа (HEC)
 Год окончания: 1991
 Квалификация: нет
 Специальность и(или) направление подготовки: стратегический менеджмент.

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

с	организация	должность
25.09.17	ООО «РБ ЛИЗИНГ»	Член Совета Директоров
21.11.16	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Первый заместитель Председателя Правления - член Правления
16.11.16	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Член Совета Директоров
02.09.16	Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»	Член Совета Директоров
02.09.16	Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»	Член Совета Директоров

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

с	по	организация	должность
27.09.10	17.01.12	«Евро Банк С.А.» (Euro Bank S.A.) Группа Societe Generale	Заместитель Председателя Правления
18.01.12	30.03.13	«Евро Банк С.А.» (Euro Bank S.A.) Группа Societe Generale	Первый заместитель Председателя Правления
31.03.13	18.09.13	«Евро Банк С.А.» (Euro Bank S.A.) Группа Societe Generale	и.о. Председателя Правления
19.09.13	26.08.16	«Евро Банк С.А.» (Euro Bank S.A.) Группа Societe Generale	Председатель Правления
29.08.16	20.11.16	Публичное акционерное общество РОСБАНК	Советник, Аппарат Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

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

Кольбер Мишель Бернар, 1966

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

- 1) Высшее, Парижский институт политических исследований
Год окончания: 1991 г.
Квалификация: Магистр по Государственному управлению
- 2) Высшее, Университет Париж 1 Пантеон-Сорбонна
Год окончания: 1991 г.
Квалификация: Магистр юриспруденции
- 3) Школа бизнеса ИНСЕАД
Год окончания: 2011 г.
Квалификация: Программа для руководящих работников

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

с	организация	должность
---	-------------	-----------

26.02.2015	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Председатель Правления
29.06.2015	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
09.2009	08.2014	АЛД Автомотив (Дания)	Управляющий директор и Региональный директор по странам Северной Европы
29.08.14	25.02.15	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Первый Вице-президент

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

11. Информация об исполнительных органах Банка

11.1 Персональный состав Правления Банка

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Кольбер Мишель Бернар	1966
2. Ковалев Денис Петрович	1980
3. Асланова Ирина Евгеньевна	1971
4. Кудлик Елена Александровна	1972
5. Богачева Наталья Александровна	1973
6. Жюльен де Поммерол Эдуар, Мари, Франсуа, Хуберт	1975

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка – Председатель Правления

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Кольбер Мишель Бернар	1966

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) Банка

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кольбер Мишель Бернар, 1966

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

- 1) Высшее, Парижский институт политических исследований
Год окончания: 1991 г.
Квалификация: Магистр по Государственному управлению
- 2) Высшее, Университет Париж 1 Пантеон-Сорбонна
Год окончания: 1991 г.
Квалификация: Магистр юриспруденции
- 3) Школа бизнеса ИНСЕАД
Год окончания: 2011 г.
Квалификация: Программа для руководящих работников

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

с	организация	должность
26.02.15	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Председатель Правления
29.06.15	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Член Совета директоров

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

с	по	организация	должность
09.2009	08.2014	АЛД Автомотив (Дания)	Управляющий директор и Региональный директор по странам Северной Европы
29.08.14	25.02.15	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Первый Вице-президент

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

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:

с	организация	должность
21.11.14	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления, Руководитель Кредитно-операционного блока, член Правления

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

с	по	организация	должность
01.10.11	20.11.12	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Руководитель Кредитного департамента
21.11.12	31.10.13	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Руководитель Кредитного департамента, член Правления
01.11.13	20.11.14	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Руководитель Кредитно-операционного блока, член Правления
03.12.14	25.02.15	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Исполняющий обязанности Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

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

Асланова Ирина Евгеньевна, 1971 г.

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
---	-------------	-----------

21.05.14	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления, Руководитель блока развития бизнеса, Член Правления
----------	--	---

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

с	по	организация	должность
17.03.09	13.09.11	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Директор Кредитного департамента, член Правления
14.09.11	20.05.14	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Руководитель Блока развития бизнеса, член Правления

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка 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	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении

дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве)	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:

Кудлик Елена Александровна, 1972 г.

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
04.07.14	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Заместитель Председателя Правления, Финансовый директор, член Правления

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

с	по	организация	должность
15.11.11	03.07.14	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Финансовый Директор, член Правления

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка	не имеет

Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка 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:

Богачева Наталья Александровна, 1973 г.

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

Высшее, Московский Химико-Технологический Институт имени Д.И. Менделеева
дата окончания: 1996 г.

Квалификация: Инженер химик-технолог

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

с	организация	должность
09.09.14	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Директор Департамента по работе с персоналом, член Правления

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

с	по	организация	должность
06.11.09	08.09.14	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Директор Департамента по работе с персоналом

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

Жюльен де Поммерол Эдуар, Мари, Франсуа, Хуберт, 1975 г.

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

Высшее, Университет Лион-1
дата окончания: 1997 г.
Квалификация: Технологии коммерциализации

Коммерческий институт Нанси
дата окончания: 2001 г.
Квалификация: Маркетинг и международный бизнес

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

с	организация	должность
01.11.17	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Руководитель Службы управления рисками, член Правления

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

с	по	организация	должность
12.05.17	31.10.17	Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Руководитель Службы управления рисками
17.02.14	09.05.17	Societe Generale	Директор по рискам Департамента розничных кредитных рисков
09.11.09	16.02.14	Societe Generale	Директор по проектам и Брэнд-менеджер Отдела коммерции и маркетинга, Сегмент малого бизнеса

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	Долей в уставном капитале дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка	не имеет

<p>Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка</p>	<p>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет</p>
<p>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</p>	<p>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</p>
<p>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)</p>	<p>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</p>

12. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов органов управления

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а именно:

- в зависимости от изменения условий деятельности Банка (в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков) не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре Политики;
- утверждает размер годового фонда оплаты труда Банка при рассмотрении и утверждении общего финансового плана на новый календарный год с возможностью внесения в него корректировок в течение года;
- не реже одного раза в год рассматривает предложения о совершенствовании системы оплаты труда от подразделений, осуществляющих внутренний аудит, внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками и управления персоналом (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Управление рисками, Департамент по работе с персоналом);
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда и отчеты Комитета по управлению рисками;
- осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений.

Крупными вознаграждениями признаются вознаграждения, размер которых превышает 0,01% от балансовых активов банка.

В составе Совета директоров Банка действует специальный орган - Комитет по вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по указанным выше вопросам.

Размер и сумма выплат всех вознаграждений, за исключением крупных, утверждается ежегодно Комитетом по вознаграждениям исходя из показателей деятельности Банка:

- в отношении Председателя Правления - по решению Председателя Совета директоров Банка,
- в отношении иных работников, принимающих риски – по решению Председателя Правления Банка, по согласованию с Председателем Совета директоров Банка.

Общий размер всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления Банка, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены Банком за 2017, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления Банка, компенсированных Банком за 2017 год:

- 1) Правление Банка – 100 924 742,95 руб.
- 2) Совет директоров Банка – безвозмездно (решение Единственного акционера Банка № 1/2017 от 29.06.2017 г.)

13. Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2017 году видов энергетических ресурсов (электрическая энергия, бензин автомобильный и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

В 2017 году Банком было израсходовано следующее количество энергетических ресурсов:

Название энергетического ресурса	Израсходовано в натуральном выражении	Израсходовано в денежном выражении
Бензин/ДТ автомобильный	9 609 литров	375 927 руб.
Электрическая энергия (Центральный офис)	АРМА 315 039 кВтч	АРМА 1 594 049,56 руб.
	Моховая 923 262,97 кВтч	Моховая 4 699 682,82 руб.
	Итого: 1 238 301,97 кВтч	Итого: 6293732,38 руб.

14. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления

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

15. Сведения об утверждении годового отчета

В соответствии с п. 15.2.10 Устава Банка, вопрос утверждения годового отчета относится к компетенции единственного акционера Банка. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом Директоров Банка.

16. Оценка деятельности Совета Директоров

Для повышения качества корпоративного управления, Совет Директоров Банка ежегодно проводит оценку своей деятельности путем подготовки специализированного отчета и его рассмотрения на заседании Совета Директоров. Отчет об оценке деятельности Совета директоров, комитетов Совета директоров, председателя и членов Совета директоров находится в Приложении №1 к настоящему Годовому отчету.

С целью донесения информации до акционеров Банка, результаты самооценки Совета Директоров подлежат включению в Годовой отчет Банка за соответствующий год.

По итогам 2017 года самооценка работы Совета Директоров Банка была проведена в апреле 2018 года. В результате рассмотрения Отчета о самооценке деятельности Совета Директоров за 2017 год, Совет Директоров оценил качество своей работы, отдельных его членов и комитетов как эффективное и соответствующее потребностям Банка.

Председатель Правления



Кольбер М.Б.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете АО «КБ ДельтаКредит» за 2017 год подтверждаю.

Ревизор

Овсянникова С.И.



АО «КБ Дельтакредит»

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

35 (тридцать пять) листов

Председатель Правления

Мишель Кольбер

6 июня 2018 г.



**Оценка деятельности
Совета директоров, комитетов Совета директоров, председателя и членов Совета
директоров АО «КБ ДельтаКредит»**

Отчетный период: 2017 год.

Состав Совета директоров и его комитетов в 2017 году:

на 01.01.2017:

Огель Дидье - Председатель Совета директоров,
Кольбер Мишель Бернар, Озеров Сергей, Шрике Кристиан, Шайхина Паризат Шаймуратовна,
Арно Жан, Бернар, Мари Дени.

Комитет по аудиту и отчетности Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит»:
Шрике Кристиан - Председатель Комитета,
Огель Дидье, Озеров Сергей, Шайхина Паризат Шаймуратовна.

Комитет по вознаграждениям Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит»:
Огель Дидье - Председатель Комитета,
Шрике Кристиан, Арно Жан, Бернар, Мари Дени.

Комитет по рискам Совета директоров АО «КБ ДельтаКредит»:
Арно Жан, Бернар, Мари Дени - Председатель Комитета,
Шайхина Паризат Шаймуратовна, Огель Дидье.

В 2017 году изменений в составе Совета директоров не было.

I.

В 2017 году проведено 10 заседаний Совета директоров, из них:
- в форме совместного присутствия: 2,
- в форме заочного голосования: 8.

Всего рассмотрено вопросов: 69.

Количество вопросов, вынесенных на рассмотрение Совета директоров, по которым Совет директоров решение не принял: 0.

Претензии по решениям, принятым Советом директоров, со стороны надзорных органов: 0.

Претензии, судебные иски и жалобы по решениям, принятым Советом директоров, со стороны акционеров Банка и третьих лиц: 0.

Посещаемость членами Совета директоров заседаний Совета директоров: 100 %.

II.

В 2017 году проведено заседаний Комитета по аудиту и отчетности:
- в форме совместного присутствия: 2,
- в форме заочного голосования: 0.
Всего рассмотрено вопросов: 4.

Посещаемость членами Комитета по аудиту и отчетности заседаний: 100 %.

В 2017 году проведено заседаний Комитета по вознаграждениям:
- в форме совместного присутствия: 0,
- в форме заочного голосования: 1.
Всего рассмотрено вопросов: 5.

Посещаемость членами Комитета по назначениям (кадрам) и вознаграждениям заседаний: 100 %.

В 2017 году проведено заседаний Комитета по рискам:

- в форме совместного присутствия: 2,

- в форме заочного голосования: 0.

Всего рассмотрено вопросов: 13.

Посещаемость членами Комитета по рискам заседаний: 83 %.

III.

Индивидуальная посещаемость заседаний Совета директоров и его комитетов членами Совета директоров:

	участие в заседаниях СД		участие в заседаниях комитетов	
	кол-во	%	кол-во	%
Огель Дидье	в 10 из 10	100	в 5 из 5	100
Кольбер Мишель Бернар	в 10 из 10	100	-	-
Озеров Сергей	в 10 из 10	100	в 2 из 2	100
Шрике Кристиан	в 10 из 10	100	в 3 из 3	100
Шайхина Паризат Шаймуратовна	в 10 из 10	100	в 3 из 4	75
Арно Жан, Бернар, Мари Дени	в 10 из 10	100	в 3 из 3	100
среднее значение:		100		95

IV.

По итогам деятельности Совета директоров в 2017 году установлено, что:

Все члены Совета директоров Банка имеют большой многолетний опыт работы в органах управления различных международных компаний, они имеют высокую квалификацию и деловую репутацию, соответствующую требованиям, установленным действующим законодательством.

Совет директоров считает, что потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков членов Совета директоров действующего состава удовлетворяются в полной мере.

Совет директоров считает, что количественный состав Совета директоров соответствует в полной мере потребностям Банка и интересам акционеров.

Совет директоров оценивает работу Председателя Совета директоров как высокоэффективную, полностью обеспечивающую деятельность Совета директоров и взаимодействие его членов при решении вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров.

В результате проведенной оценки Совет директоров решил признать деятельность Совета директоров Банка, своих комитетов, председателя и членов Совета директоров в 2017 году удовлетворительной.