

УТВЕРЖДЕН
Решением Единственного акционера
АО «КБ ДельтаКредит»,
(Решение № 2/2015 от 29 июня 2015 г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ДЕЛЬТАКРЕДИТ»
за 2014 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 2014 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

1. Термины и определения

Для целей настоящего Годового отчета используются следующие термины и определения:

Банк/ Эмитент/ ДельтаКредит/ DeltaCredit/ АО «КБ ДельтаКредит» – 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 с Банком кредитный договор и получившие кредит на покупку жилой недвижимости и/или потребительский кредит в соответствии с программой кредитования.

2. Сведения о положении 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 2014 году Банк занимает 4 место по размеру ипотечного портфеля (по данным портала Banki.ru) и является крупнейшим коммерческим банком в области жилищного кредитования в России.

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 в национальной валюте и Ba1 (прогноз «На пересмотре») в иностранной валюте. Рейтинговое агентство Fitch также присвоило банку высокие оценки: рейтинг по национальной шкале AAA(rus) (прогноз «Стабильный»), долгосрочный рейтинг дефолта эмитента BBB+ (прогноз «Негативный»).

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 серий 13-ИП, 14-ИП, 15-ИП 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 АО «КБ ДельтаКредит» за 2003-2014 годы составил кумулятивным итогом по состоянию на конец 2014 года Банк выдал более 90 000 ипотечных кредитов на сумму свыше 200 миллиардов рублей.

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
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
Выдано ипотечных кредитов, шт.	1084	1339	2073	6472	8246	11117	2444	4628	9046	11589	14987	18069

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.

Перспективы развития Банка положительные.

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

По итогам 2014 года Банком планируется выплата дивидендов. Размер дивидендов будет определен общим собранием акционеров.

По итогам 2013 года, согласно решению Общего собрания акционеров были выплачены дивиденды в размере 11,596 (одиннадцать целых пятьсот девяносто шесть) копеек по каждой обыкновенной именной акции Банка и всего на сумму 300 000 000 (триста 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 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 кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В силу специфики деятельности АО «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.

АО «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 (0,87% на 31.12.14), 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 АО «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 АО «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

АО «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.

Замедление экономического роста Российской Федерации, начавшееся в 2014 г., с большой долей вероятности продолжится и в 2015 г. Это может привести к снижению качества активов и прибыльности российских финансовых институтов. Ослабление курса рубля, рост мировых цен на продовольствие в первой половине года, принятие мер протекционистского характера в отношении продовольственного рынка, удорожание кредитов привели к усиленному росту 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 Еврозоны 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 BBB- (прогноз «Негативный») по версии рейтингового агентства Standard&Poors, по версии рейтингового агентства Moody's – Baa3 (прогноз «Негативный»), по версии рейтингового агентства Fitch – BBB (прогноз «Негативный»).

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 2020 года», утвержденная в ноябре 2014 г. Согласно принятой Стратегии целями государства в реализации жилищной политики (сегмент ипотеки) является повышение доступности ипотечных жилищных кредитов с учетом баланса интересов кредиторов и заемщиков, снижение процентных ставок по ипотечным жилищным кредитам, снижение рисков в системе ипотечного жилищного кредитования, а также увеличение доступности жилья для населения за счет дифференциации рынка жилья, привлечение долгосрочных кредитных ресурсов на рынок ипотечного кредитования.

7.3. Рыночный риск

АО «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.

АО «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

АО «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 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.

АО «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 АО «КБ ДельтаКредит» минимален.

С целью управления процентными рисками Банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности, ставкам и структуре. АО «КБ ДельтаКредит» 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. Также в Политике по управлению Активами и Пассивами предусмотрены лимиты на минимальную процентную маржу в разрезе валют, мониторинг которой происходит на регулярной основе.

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.

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 одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

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 АО «КБ ДельтаКредит» четко распределены обязанности, полномочия и ответственность между соответствующими подразделениями банка, отвечающими за показатели ликвидности.

В Банке на регулярной основе проводится гэл-анализ, расчет нормативов ликвидности в кратко- и средне- и долгосрочной перспективе в соответствии с требованием ЦБ, прогноз нормативов ликвидности в долгосрочной перспективе, а так же 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. Операционный риск

АО «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, АО «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, использованием, распоряжением имуществом, включая недвижимое имущество, оборудование, банкоматы и т.п.
- имущественные интересы Банка, связанные с обязанностью Банка возместить вред, причиненный третьим лицам, при оказании Банком финансовых услуг.
- имущественных интересов Банка, связанных с его обязанностью возместить в порядке, установленном действующим гражданским законодательством РФ, вред жизни и здоровью третьих лиц, непреднамеренно причиненный в результате осуществления Банком своей деятельности.

7.6. Правовой риск

Деятельность АО «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 АО «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. АО «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 АО «КБ ДельтаКредит» оценивается как минимальный. В Банке внедрена эффективная система контроля данного риска, реализуемая посредством функций, выполняемых юридическим департаментом, управлением рисков, 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.

АО «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) АО «КБ ДельтаКредит» оценивает как низкий. АО «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 АО «КБ ДельтаКредит» 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 жилье, что предусмотрено действующим законодательством. На сегодняшний день судебная практика АО «КБ ДельтаКредит» по обращению взыскания на заложенные жилие 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 АО «КБ ДельтаКредит».

7.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

АО «КБ ДельтаКредит» — это первый в России специализированный ипотечный коммерческий банк. Ипотечное кредитование по стандартам АО «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 АО «КБ ДельтаКредит» 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: A (Standard&Poor's), A2 (Moody's), A (Fitch).

29 декабря 2014 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service пересмотрело кредитный рейтинг Банка ДельтаКредит: по долгосрочным депозитам в иностранной валюте значение рейтинга - Ba1; значение рейтинга по краткосрочным депозитам – Not Prime. Moody's Interfax Rating Agency подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Aaa.ru. По состоянию на дату окончания отчетного периода кредитный рейтинг Банка ДельтаКредит от рейтингового агентства Moody's Investors Service Ba1.

31 июля 2014 – рейтинговое агентство Fitch Ratings пересмотрело кредитный рейтинг Банка ДельтаКредит: Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте понижен с «BBB+» до «BBB», прогноз «Негативный»; Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте понижен с уровня «F2» до «F3». Fitch Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по

национальной шкале Aaa(rus). По состоянию на дату окончания отчетного периода кредитный рейтинг Банка ДельтаКредит ВВВ.

АО «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 2014 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 2014 год

№ п/п	Заинтересованные лица	Существенные условия	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки
1	ПАО РОСБАНК, члены Совета Директоров Дидье Огель, Франсуа Блок, Кристиан Шрике	Предмет: купля-продажа облигаций Банка с ипотечным покрытием процентных документарных неконвертируемых серии 14-ИП на предъявителя, государственный регистрационный номер выпуска 41403338В, дата регистрации 07.03.2014 в количестве 6 000 (Шесть тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей; Цена: 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей.	Совет Директоров Банка (Протокол от 04.04.2014 № 3/2014).
2	Председатель Правления Сергей Озеров	Предмет: заключение дополнительного соглашения к трудовому договору от 02.03.2011 года с Председателем Правления Банка Сергеем Озеровым.	Совет Директоров Банка (Протокол от 25.04.2014 № 4/2014).
3	ПАО РОСБАНК, члены Совета Директоров Дидье Огель, Франсуа Блок, Кристиан Шрике	Предмет: купля-продажа документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В020603338В от 29.03.2012) в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей; Цена: 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.	Совет Директоров Банка (Протокол от 21.05.2014 № 5/2014).
4	ПАО РОСБАНК, члены Совета Директоров Дидье Огель, Франсуа Блок, Кристиан Шрике	Предмет: купля-продажа документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В020103338В от 29.03.2012) в количестве 3 000 000 (Три	Совет Директоров Банка (Протокол от 25.06.2014 № 7/2014).

		миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей; Цена: 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.	
5	Заместитель Председателя Правления, Руководитель блока развития бизнеса, член Правления И.Е. Асланова	Предмет: предоставление ипотечного кредита в сумме 3 000 000 (Три миллиона) рублей; Процентная ставка: 11,00 (Одиннадцать) процентов годовых; Срок кредита: 10 (Десять) лет.	Совет Директоров Банка (Протокол от 24.12.2014 № 21/2014).

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

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: нет данных
- 2) Высшее, Парижская школа права
Год окончания: 1982 г.
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	ПАО РОСБАНК	Председатель Совета директоров
27.06.12	АО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Совета директоров
20.06.12	АО «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	ПАО РОСБАНК	Член 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
29.05.09	SG Equipment Finance SA	Председатель Совета директоров
15.04.09	EURO BANK SPOLKA AKCYJNA	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, член Наблюдательного совета

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 общество)	Член Совета директоров
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
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	Член Совета директоров
13.02.01	01.04.12	ALD Automotive SA Maroc	Член Совета директоров
2000	2009	Societe Generale	Главный управляющий рисками

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сергей Озеров, 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	ООО «Русфинанс»	Председатель Совета Директоров
16.12.14	ООО «Русфинанс банк»	Член Совета Директоров
03.12.14	ООО «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	АО «КБ 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	АО «КБ ДельтаКредит»	Председатель Правления

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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: 1990 г.

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
05.03.14	ООО «Русфинанс Банк»	Член Совета Директоров
20.06.13	АО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета Директоров
30.01.13	ПАО РОСБАНК	Первый заместитель Председателя Правления – член Правления
20.09.12	Закрытое акционерное общество «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»	Член Совета Директоров
20.09.12	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
04.06.12	29.01.13	ПАО РОСБАНК	Первый вице-президент
01.03.09	03.06.12	Группа "Societe Generale"	Директор по кредитным рискам финансовых учреждений и страновым рискам
01.01.08	27.02.09	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 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
01.2012	National Association of Joint-Stock Companies, ANSA (France)	Управляющий Директор
05.2011	French Financial Markets Authority	Член Правления
05.2010	АО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета директоров
06.2009	ПАО 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	GEWEBANQUE PRDG	Председатель Совета директоров
10.2009	06.2012	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES BHFM	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
09.2009	02.2012	Societe Generale	Старший советник Председателя Правления, Секретарь Совета директоров
06.2009	07.2012	ПАО РОСБАНК	Заместитель Председателя Совета Директоров
01.2008	12.2012	NEWEDGE GROUP	Член Совета директоров

09.2000	10.2011	SOFRANTEM	Председатель Совета Директоров
05.1999	12.2011	SOGECAP DSFS	Член Совета директоров
1998	2009	Societe Generale	Старший вице-президент, Начальник отдела корпоративного регулирования и контроля, член Исполнительного комитета
12.1996	01.2011	SOCIETE GENERALE HOLDING DE PARTICIPATIONS GIMS	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 г.
Квалификация: Экономика и финансы
- 2) Наименование учебного заведения: Университет Париж IX Дофин, г. Париж
Год окончания: 1993 г.
Квалификация: Магистр экономики в здравоохранении

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

с	организация	должность
24.11.14	ПАО РОСБАНК	Заместитель Председателя Правления – член Правления
26.05.14	Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество	Член Совета директоров
20.06.13	АО «КБ ДельтаКредит»	Член Совета директоров
16.04.13	Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»	Член Совета директоров
08.12.09	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
02.07.13	23.11.14	ПАО РОСБАНК	Директор по развитию и маркетингу розничного бизнеса
16.04.13	01.07.13	Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"	Президент Директората
20.09.12	15.04.13	ЗАО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ СТРАХОВАНИЕ»	Член Совета директоров

20.10.10	15.04.13	Закрытое акционерное общество «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»	Генеральный директор
18.05.10	20.10.10	Закрытое акционерное общество «Союзник»	Исполнительный директор
31.03.10	06.02.14	Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"	Генеральный директор
20.01.10	30.03.10	Общество с ограниченной ответственностью "Сожекап Стахование Жизни"	Менеджер

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.
---	--

11. Информация об исполнительных органах Банка

11.1 Персональный состав Правления Банка

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Ковалев Денис Петрович	1980
2. Асланова Ирина Евгеньевна	1971
3. Кудлик Елена Александровна	1972
4. Богачева Наталья Александровна	1973

***Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка –
Председатель Правления***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Ковалев Денис Петрович	1980

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) Банка

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
03.12.14	АО «КБ ДельтаКредит»	Исполняющий обязанности Председателя Правления
21.11.14	АО «КБ 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
09.02.09	30.09.11	АО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель аналитического отдела
01.10.11	20.11.12	АО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель Кредитного департамента
21.11.12	31.10.13	АО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель Кредитного департамента, член Правления
01.11.13	20.11.14	АО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель Кредитно-операционного блока, 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:

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	АО «КБ 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	АО «КБ ДельтаКредит»	Директор Кредитного департамента, член Правления
14.09.11	20.05.14	АО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель Блока развития бизнеса, член Правления

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

кредитной организации – эмитента	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:

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	АО «КБ 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
21.10.09	31.06.10	АО «КБ ДельтаКредит»	Финансовый Директор/Главный Бухгалтер
01.06.10	14.11.11	АО «КБ ДельтаКредит»	Финансовый Директор
15.11.11	03.07.14	АО «КБ ДельтаКредит»	Финансовый Директор, 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:

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	АО «КБ 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	АО «КБ ДельтаКредит»	Директор Департамента по работе с персоналом

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.
--	-------------

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

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:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих размер, форму и начисление фиксированной и варьируемой частей оплаты труда;
- утверждает размер годового фонда оплаты труда Банка;
- 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 рисков, 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 (140 млрд. руб.).

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

Размер и сумма выплат всех вознаграждений, в том числе крупных, утверждается ежегодно исходя из показателей деятельности Банка Комитетом по утверждению мотивационных программ сотрудников в составе Совета директоров Банка. Указанный орган также осуществляет ежегодный контроль соответствия фактических выплат утвержденной сумме.

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 в течение 2014 года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления Банка, компенсированных Банком в течение 2014 года:

- 1) Правление Банка – 38 564 854,41 руб.
- 2) Совет директоров Банка – безвозмездно (решение Единственного акционера Банка № 1/2014 от 23.06.2014 г.)

13. Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2014 году видов энергетических ресурсов (электрическая энергия, бензин автомобильный и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

В 2014 году Банком было израсходовано следующее количество энергетических ресурсов:

Название энергетического ресурса	Израсходовано в натуральном выражении	Израсходовано в денежном выражении
Бензин автомобильный	6 839 литров	252 888 руб.
Электрическая энергия (Центральный офис)	1 007 710 кВт.	4 202 892 руб.

14. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления

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

Председатель Правления

Мишель Кольбер

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете АО «КЕ ДельтаКредит» за 2014 год подтверждаю.

Ревизор



Овсянникова С.И.

