Утверждено

«27» сентября 2012 г.

Советом директоров
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Протокол № 10/2012
от 28 сентября 2012

Зарегистрировано

«23» ноября 2012 г.

Центральный Банк Российской Федерации
Департамент лицензирования деятельности
и финансового оздоровления кредитных
организаций
(наименование регистрирующего органа)
Директор А.В. Гарнырянц
(наименование должности уполномоченного
лица регистрирующего органа)
Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество «Коммерческий Банк ДельтаКредит»
(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации с ипотечным покрытием процентные документарные неконвертируемые серии 10-ИП на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке
(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки, в том числе срок погашения для облигаций и опционов)

номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук
(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг)

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 4-10-[illegible]-B
(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, при дополнительном выпуске, индивидуальный код)

печать регистрирующего органа

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

ОБЛИГАЦИИ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ

Настоящим подтверждается достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за 2009, 2010 и 2011 годы, сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за 2009, 2010 и 2011 годы. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое Акционерное Общество «Делойт и Туш СНГ»

(полное фирменное наименование аудиторской организации (аудиторских организаций), осуществившей (осуществивших) аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента)

Партнер (по доверенности б/н от 29.09.2010г.) Полетаркина Е.В.

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента)

подпись И.О. Фамилия

Дата «2» октября 2012 г.

Печать аудитора

Исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске облигаций с ипотечным покрытием и указанными в настоящем проспекте ценных бумаг

Лицо, предоставившее поручительство по облигациям с ипотечным покрытием:

«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.)
Директор специализированных финансовых услуг группы Сосьете Женераль по доверенности б/н от 18 мая 2009г.
(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение)

подпись И.О. Фамилия

Дата «16» октября 20 12 г.

Печать обеспечителя

Председатель Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит» С. Озеров

подпись

Дата «5» октября 20 12 г.

Главный бухгалтер ЗАО «КБ ДельтаКредит» А. Лазарев

Дата «___» октября 20 12 г.

Печать

Me Jean-Christophe CHAPUT
Notaire à PARIS, certifie uniquement la matérialité de la (des) signature(s) de Mr Didier HAGUET apposée(s) sur le présent document comme émanant bien de l'(des) signataire(s).
Cette certification de signatures(s) ne peut en aucun cas conférer au présent document le caractère d'un acte notarié ; la responsabilité du Notaire ne peut à aucun titre être mise en cause en ce qui concerne le contenu du présent document.
Paris le 17 octobre 2012

Исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске облигаций с ипотечным покрытием и указанными в настоящем проспекте ценных бумаг

Настоящим подтверждается полнота и достоверность информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, который прилагается к настоящему проспекту ценных бумаг и является его неотъемлемой частью.

Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»

И.о. Начальника специализированного депозитария

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени юридического лица, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени юридического лица) по доверенности №10 от 10.01.2012

Дата «14» октября 2012 г.

Депозитарная компания "РЕГИОН" — подпись — И.О. Фамилия

COUR D'APPEL DE PARIS
PROCUREUR GENERAL

APOSTILLE

(Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

1. *République française* RUSSIE

Le présent acte public

2. a été signé par M. JC Chapuis

3. agissant en qualité de **Notaire**

4. est revêtu du sceau/timbre de **Son étude**

Attesté

5. à Paris

6. le 18 OCT. 2012

7. par le *Procureur général près la Cour d'appel de Paris*

Michel LERNOUT
Avocat Général

8. sous n° 1249

9. Sceau :

10. Signature :

"L'apostille confirme seulement l'authenticité de la signature, du sceau ou timbre sur le document. Elle ne signifie pas que le contenu du document est correct ou que la République française approuve son contenu"

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы

Введение 13

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект 19

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента..19

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента 19

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента 24

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента....27

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента 27

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг....27

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг....29

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг....27

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг....27

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить 30

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг 30

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг 31

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг 36

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг 37

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг ...46

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг....46

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента 50

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: 50

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента 51

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента 52

3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 52

3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента 55

3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам 65

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг 67

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг 67

3.5.1. Кредитный риск 67

3.5.2. Страновой риск 68

3.5.3. Рыночный риск 69

3.5.4. Риск ликвидности 70

3.5.5. Операционный риск 71

3.5.6. Правовой риск 72

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 72

3.5.8. Стратегический риск 73

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте 75

4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента 75

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента 75

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента 75

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента 76

4.1.4. Контактная информация 80

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 81

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента 81

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента 81

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента 81

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента 81

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента 85

4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях 86

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента 87

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента 87

4.6.1. Основные средства 87

4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) 89

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента 90

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 90

5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) 93

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента 100

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента 100

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента 106

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента 107

5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 108

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента 109

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента 112

5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента 114

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента 115

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента 115

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента 120

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента 134

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента 135

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента 139

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента 143

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента 144

6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента 145

VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 146

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента 146

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций 146

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента 148

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента 148

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций 149

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 151

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 152

VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация 156

8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 156

8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 157

8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 157

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента 159

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 159

8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года 159

8.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 160

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг 161

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах 161

9.1.1. Общая информация 161

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях 175

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах 228

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента 228

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием 228

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия 228

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия 229

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием 230

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций 230

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия 230

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг 233

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 234

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 234

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента 235

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг 238

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг 243

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 243

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг 245

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг 245

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации 246

X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах 249

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте 249

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента 249

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента 249

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента 250

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента....253

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций 257

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом....257

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента 260

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента ..264

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента 266

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены....266

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными ...271

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением....289

10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием....292

10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента....298

10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам....299

10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента 300

10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента....306

10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента 306

10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента 309

10.9. Иные сведения....320

Приложения....321

Приложение № 1 Образец Сертификата облигаций серии 10-ИП.....321

Приложение№ 2 Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2009 год.....372

Приложение № 3 Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2010 год.....394

Приложение № 4 Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2011 год.....421

Приложение № 5 Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Кредитной организации-эмитента на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг.....465

Приложение № 6 Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за 2009 г. в соответствии с МСФО.....481

Приложение № 7 Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за 2010 г. в соответствии с МСФО.....547

Приложение № 8 Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за 2011 г. в соответствии с МСФО.....614

Приложение № 9 Учетная политика Кредитной организации-эмитента.....683

Приложение № 10 Сведения о лице, предоставившем обеспечение по ценным бумагам выпуска «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Société Générale S.A.) 878

Приложение №11 Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2009 год.....1058

Приложение №12 Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2010 год.....1183

Приложение №13 Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2011 год.....1314

Приложение №14 Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 1 полугодие 2012 года.....1447

Приложение №15 Реестр ипотечного покрытия.....1494

Введение

Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

вид	***Облигации***
категория (тип) (для акций)	***Размещаемые ценные бумаги не являются акциями***
серия (для облигаций)	***10-ИП***
иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Процентные документарные неконвертируемые облигации с ипотечным покрытием на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев***
количество размещаемых ценных бумаг	***5 000 000 шт.***
номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	***1 000 руб.***
Порядок и сроки размещения	
дата начала размещения (или порядок ее определения)	***Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Кредитная организация – эмитент», «Эмитент») имеет право начинать размещение Процентных документарных неконвертируемых облигаций с ипотечным покрытием ЗАО «КБ ДельтаКредит» серии 10-ИП на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее – «Облигации») только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).*** ***Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг*** *ЗАО «КБ ДельтаКредит» (далее – «Проспект ценных бумаг»).* ***Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг*** *ЗАО «КБ ДельтаКредит» (далее – «Решение о выпуске»)* ***и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.*** ***Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в ленте новостейпри условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта***

	ценных бумаг. ***Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:*** • ***в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей»), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;*** • ***на странице в сети «Интернет» (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.*** ***Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.*** ***Об определенной дате начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет*** *ЗАО «ФБ ММВБ» (далее -* ***«Биржа») и НКО ЗАО НРД (далее – «НРД», «НКО ЗАО НРД») не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.*** ***Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.*** ***В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.*** ***Об изменении даты начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций.***
дата окончания размещения (или порядок ее определения)	***Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:*** ***а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;*** ***б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.*** ***Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую***

	завершается размещение ценных бумаг: ***- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;*** ***- на странице в сети «Интернет» (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.*** ***Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.*** ***Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.*** ***Облигации данного выпуска не размещаются траншами.***
цена размещения или порядок ее определения	***Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.*** ***Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли – продажи Облигаций помимо цены размещения Облигаций уплачивает НКД, рассчитываемый по следующей формуле:*** ***НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где*** ***Nom - номинальная стоимость одной Облигации,*** ***C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,*** ***T(0) - дата начала размещения Облигаций,*** ***T – дата размещения Облигаций,*** ***T – T(0) – длительность периода размещения Облигаций, дни.*** ***НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.***
условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)	***Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия и поручительством «Сосьете Женераль» Акционерное общество. Залогодателем является Кредитная организация-эмитент.*** ***Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): залог ипотечного покрытия.*** ***Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 5 054 885 345,32 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске – «27» сентября 2012 г.*** ***Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие,***

признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия.

Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Кредитной организацией- эмитентом, как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.

Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Кредитной организации - эмитента.

Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.

Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами Кредитной организации - эмитента (залогодателя) за изъятиями, установленными федеральным законом.

Сведения о Поручителе:

Полное фирменное наименование (наименование):	***на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество*** ***на английском языке – Societe Generale*** ***(далее – «Поручитель»)***
Сокращенное наименование:	***на русском языке – «Сосьете Женераль»*** ***на английском языке – Societe Generale S. A.***
Место нахождения	***Франция, Париж, 75009, Бульвар Осман, 29***
ОГРН (если применимо):	***не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.***

В связи с тем, что Поручитель зарегистрирован и действует по законодательству Франции, то на дату утверждения Решения о выпуске у Поручителя отсутствует обязанность осуществлять раскрытие информации о

	его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность. При этом, Поручитель обязуется раскрывать информацию в соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 4 октября 2010 года № 264-ФЗ с даты вступления в силу его положений. ***<u>Объем поручительства</u>*** ***Поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.*** ***В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Кредитная организация-эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность*** ***Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечении, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 10.6.2. Решения о выпуске и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.*** ***С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.*** ***Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.*** ***Порядок предъявления требований к Кредитной организации–эмитенту и/или Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций описан в п. 10.6.2. Решения о выпуске и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.***
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	***Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации***

Основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):
Проспект ценных бумаг регистрируется одновременно с выпуском.

Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

- ***привлечение дополнительных длинных пассивов (ресурсов);***
- ***диверсификация ресурсной базы;***
- ***поддержание публичной кредитной истории;***
- ***расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.***

Проведение эмиссии Облигаций серии 10-ИП позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли банка и иных (валюта баланса, объем кредитного портфеля и т.п.) показателей. Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием - одна из составных частей стратегии развития банка.

Кредитная организация – эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции.

Иная информация:
Отсутствует.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Кредитная организация - эмитент и Поручитель осуществляют основную деятельность, и результатов деятельности Кредитной организации - эмитента и Поручителя, в том числе их планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности Кредитной организации - эмитента и Поручителя в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Дидье Огель	1959
2. Сергей Озеров	1964
3. Владимир Юрьевич Голубков	1966
4. Кристиан Шрике	1948
5. Перрин Жильбер	1968
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Дидье Огель	1959

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Сергей Озеров	1964
2. Константин Юрьевич Артюх	1970
3. Ирина Евгеньевна Асланова	1971
4. Елена Александровна Кудлик	1972

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Сергей Озеров	1964

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810900000000110
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета

1	2	3			6	7	8	9
Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	АКБ «Российский капитал» (ОАО)	121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21а	7725038124	044525266	30101810100000000266 в Оперу МГТУ Банка России	30110840800000000005	30109840200000002384	Ностро
Московский филиал Открытого акционерного общества Акционерный коммерческого банка «РОСБАНК»	Московский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»	125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1	7730060164	044552272	30101810200000000272 в отделении 5 Московского ГТУ Банка России	30110978200000000001	30109978387000000004	Ностро
Московский филиал Открытого акционерного общества Акционерный коммерческого банка «РОСБАНК»	Московский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»	125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1	7730060164	044552272	30101810200000000272 в отделении 5 Московского ГТУ Банка России	30110810700000000012	30109810087000000006	Ностро
Московский филиал Открытого акционерного общества Акционерный коммерческого банка «РОСБАНК»	Московский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»	125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1	7730060164	044552272	30101810200000000272 в отделении 5 Московского ГТУ Банка России	30110840300000000039	30109840787000000004	Ностро
Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО)	119021 г. Москва, Зубовский б-р, д. 25	7704113772	044525341	30101810300000000341 в Оперу МГТУ Банка России	30110840200000000003	30109840000000000003	Ностро
Закрытое акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»	ЗАО «Банк Жилфинанс»	103001, г. Москва, ул. Спиридоновка, 27/24	7709056550	044585464	30101810100000000464 в Отделении №2 МГТУ Банка России	30110840000000000009	30109840601009613870	Ностро
Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)	ОИКБ «Русь» (ООО)	460000, г. Оренбург, пер. Шевченко, д. 7	5610032958	045354886	30101810700000000886 в ГРКЦ ГУ Банка России по Оренбургской области	30110840400000000023	30109840400000000001	Ностро
Коммерческий Банк «ИнтехБанк» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «ИнтехБанк»	420022, г. Казань, ул. Ш. Марджани, д. 24	1658088006	049205804	30101810700000000804 в РКЦ НБ РТ г. Казань	30110840700000000024	30109840300010003338	Ностро
Открытое акционерное общество коммерческий Банк	ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»	460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К.Жукова, д.	5612031491	045354885	30101810400000000885 в ГРКЦ ГУ Банка России	30110840300000000026	30109840500000000001	Ностро

«ОРЕНБУРГ»		25			по Оренбургской области			
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»	ЗАО КБ «КЕДР»	127254 г. Москва, ул. Руставели, д. 15.	2451001025	040436819	30101810100000000819 в Октябрьском РКЦ г. Красноярска	30110840900000000031	30109840700000000110	Ностро
Открытое акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»	ОАО СКБ ПРИМОРЬЯ «Примсоцбанк»	690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44	2539013067	040507803	30101810200000000803 в ГРКЦ ГУ Банка России по Приморскому краю	30110840800000000034	30109840700000000012	Ностро
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	443086, г. Самара, ул. Ерошевского, д. 3	7715024193	043601919	30101810600000000919 в ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области	30110840100000000035	30109840100000000001	Ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110840700000000037	30109840900000000388	Ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110810400000000011	30109810600000000388	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ТКБ» (ЗАО)	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35	7709129705	044525388	30101810800000000388 в Отделении №2 МГТУ Банка России	30110840000000000038	30109840100000000148	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВЕК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ «ВЕК» (ЗАО)	123242, г. Москва, ул. Малая Грузинская, дом 10, строение 1.	7714008520	044585742	30101810000000000742 в ОТДЕЛЕНИИ №2 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110840000000000041	30109840900000006603	Ностро
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК»	ЗАО АКБ «ГАЗБАНК»	443100, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 224.	6314006156	043601863	30101810400000000863 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Самарской области	30110840300000000042	30109840800000000026	Ностро

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК»	ЗАО АКБ «ГАЗБАНК»	443100, г/Самара, ул. Молодогвардейская, 224.	6314006156	043601863	30101810400000000863 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Самарской области	30110810000000000013	30109810500000000026	Ностро
Новосибирский социальный коммерческий банк "Левобережный" (открытое акционерное общество)	Банк "Левобережный" (ОАО)	630054, г. Новосибирск, ул. Плахотного, д. 25/1	5404154492	045004850	30101810100000000850 в ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области	30110810600000000015	30109810000400000016	Ностро
Новосибирский социальный коммерческий банк "Левобережный" (открытое акционерное общество)	Банк "Левобережный" (ОАО)	630054, г..Новосибирск, ул. Плахотного, д. 25/1	5404154492	045004850	30101810100000000850 в ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области	30110840600000000043	30109840800200000004	Ностро
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.	7702165310	044583505	30105810100000000505	30402810500000000001	30401810300100001125	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000000017	30109810300000032120	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840200000000045	30109840600000032120	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978500000000002	30109978200000032120	Ностро
Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	ОАО «УБРиР»	620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67	6608008004	046577795	30101810900000000795 в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области	30110810800000000019	30109810550130000177	Ностро
Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	ОАО «УБРиР»	620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67	6608008004	046577795	30101810900000000795 в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской	30110840500000000046	30109840850130000177	Ностро

					области			
Санкт-Петербургский филиал Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)	Санкт-Петербургский ф-л НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	191119, Санкт-Петербург, ул. Достоевского, д. 19/21, лит. Б	7750003904	044030302	30103810600000000302 в Головном расчётно-кассовом центре Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу	30110810500000000018	30109810940590000006	Ностро
Открытое акционерное общество «АФ Банк»	ОАО «АФ Банк»	450057, республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Октябрьской революции, 78	0274061157	048073855	30101810800000000855 в ГРКЦ Национального банка РБ	30110810200000000020	30109810900000000003	Ностро
Открытое акционерное общество «АФ Банк»	ОАО «АФ Банк»	450057, республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Октябрьской революции, 78	0274061157	048073855	30101810800000000855 в ГРКЦ Национального банка РБ	30110840800000000047	30109840900000000002	Ностро

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращен-ное наимено-вание	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контр-агента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
JP MORGAN CHASE BANK, N.A.	JP MORGAN CHASE BANK, N.A.	4 New York Plaza, Floor 15, New York, NY 10004 USA	-	-	-	30114840300000000006	400941988	Ностро
Commerzbank Aktiengesellschaft	Commerzbank AG	60261 Kaiserplats Frankfurt am Main, Germany Neue Mainzer Strasse, 32-36 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978600000000005	400886781400	Ностро
Societe Generale New York, NY US	Societe Generale New York, NY US	1221 Avenue of the Americas New York, NY 10020	-	-	-	30114840600000000007	00196932	Ностро

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ИНН	7703097990
ОГРН	1027700425444
Место нахождения	125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5, стр. «В»
Номер телефона и факса	Тел. +7 (495) 787 06 00 Факс +7 (495) 787 06 01
Адрес электронной почты	http://www.deloitte.com/view/ru_RU/ru/index.htm

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента

105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический пер., д.3/9, строение 3

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента

2009г., 2010г., 2011г.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка

****На титульном листе под Бухгалтерской отчетностью подразумеваются Годовые отчеты Кредитной организации - эмитента, составленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, за 2009, 2010 и 2011 годы и перечисленные в пункте 8.1 настоящего Проспекта.***

Аудитор осуществил аудиторские проверки в отношении:
- годового отчета Банка, составленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, за 2009г., 2010г. и 2011г;
- консолидированной финансовой отчетности Группы Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КСН»), подготовленной в соответствии с МСФО за 2009г., 2010г. и 2011г.

В отношении прилагаемой к Проспекту квартальной бухгалтерской отчетности Кредитной организации-эмитента за 2 квартал 2012 года (Приложение № 4 к настоящему Проспекту ценных бумаг) Аудитором, осуществившим аудит годового отчета Кредитной организации-эмитента за 2012г., никаких процедур не проводилось и мнение о достоверности данной отчетности не высказывалось.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Аудиторская фирма ЗАО «Делойт и Туш СНГ» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале ЗАО «КБ ДельтаКредит».

предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом:

Аудиторской фирме и должностным лицам ЗАО «Делойт и Туш СНГ» заемные средства

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не предоставлялись.

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

Тесные деловые взаимоотношения, родственные связи с должностными лицами ЗАО «Делойт и Туш СНГ» у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствуют. Участие в совместной предпринимательской деятельности, а также в продвижении услуг ЗАО «КБ ДельтаКредит», не осуществлялось и не осуществляется.

сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора:

Должностные лица ЗАО «КБ ДельтаКредит» не являются одновременно должностными лицами ЗАО «Делойт и Туш СНГ».

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудитора со стороны ЗАО «КБ ДельтаКредит», отсутствуют.

У аудитора при формировании его мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность от Кредитной организации - эмитента – ЗАО «КБ ДельтаКредит» (его должностных лиц), а также зависимость от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Процедура тендера, связанная с выбором аудитора Банка, не проводится.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Согласно пункту 20.1 Устава ЗАО «КБ ДельтаКредит» для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, которая должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации.

В соответствии с Уставом ЗАО «КБ ДельтаКредит» аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» по представлению Совета директоров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

В 2010г. Аудитор осуществлял дополнительные аудиторские услуги в связи с эмиссией Банком облигаций серий 06, 07, связанные с изучением Проспекта ценных бумаг на предмет соответствия во всех существенных аспектах иной информации о финансовом положении Кредитной организации - эмитента, содержащейся в разделах III, IV, V и VIII Проспекта ценных бумаг, сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 г., в отношении которой проведен аудит.

В 2011г. Аудитор осуществлял дополнительные аудиторские услуги в связи с эмиссией Банком облигаций серии 08-ИП, связанные с изучением Проспекта ценных бумаг на предмет соответствия во всех существенных аспектах иной информации о финансовом положении Кредитной организации - эмитента, содержащейся в разделах III, IV, V и VIII Проспекта ценных бумаг, сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 г., в отношении которой проведен аудит.

В 2012г. Аудитор осуществлял дополнительные аудиторские услуги в связи с эмиссией Банком облигаций серии 09-ИП, связанные с изучением Проспекта ценных бумаг на предмет

соответствия во всех существенных аспектах иной информации о финансовом положении Кредитной организации - эмитента, содержащейся в разделах III, IV, V и VIII Проспекта ценных бумаг, сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009-2010 гг., в отношении которой проведен аудит.

В 2012г. Аудитор осуществлял дополнительные аудиторские услуги в связи с эмиссией Банком Биржевых облигаций серий БО-01 – БО-08, связанные с изучением Проспекта ценных бумаг на предмет соответствия во всех существенных аспектах иной информации о финансовом положении Кредитной организации - эмитента, содержащейся в разделах III, IV, V и VIII Проспекта ценных бумаг, сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009-2010 гг., в отношении которой проведен аудит.

В 2012г. Аудитор осуществлял дополнительные аудиторские услуги в связи с эмиссией Банком облигаций серии 10-ИП, связанные с изучением настоящего Проспекта ценных бумаг на предмет соответствия во всех существенных аспектах иной информации о финансовом положении Кредитной организации - эмитента, содержащейся в разделах III, IV, V и VIII Проспекта ценных бумаг, сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009-2011 гг., в отношении которой проведен аудит.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору*	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2009 г.	Размер вознаграждения аудитора определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги, исходя из финансовых возможностей Кредитной организации-эмитента. Утверждение размера оплаты услуг аудитора, избранного Общим собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит», осуществляется Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» и фиксируется в договоре на проведение аудиторской проверки.	125 000 долларов США, не включая НДС в размере 18% в соответствии с законодательством РФ. Все выплаты произведены в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату оплаты.	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2010 г.	Размер вознаграждения аудитора определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги, исходя из финансовых возможностей Кредитной организации-	112 380 долларов США, не включая НДС в размере 18% в соответствии с законодательством РФ. Все выплаты произведены в рублях по курсу Центрального Банка	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют

	эмитента. Утверждение размера оплаты услуг аудитора, избранного Общим собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит», осуществляется Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» и фиксируется в договоре на проведение аудиторской проверки.	Российской Федерации на дату оплаты.	
2011 г.	Размер вознаграждения аудитора определялся на основе предварительной оценки объема работ, проводимых аудитором, с учетом имеющейся информации о тарифах на аналогичные услуги, исходя из финансовых возможностей Кредитной организации-эмитента. Утверждение размера оплаты услуг аудитора, избранного Общим собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит», осуществляется Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» и фиксируется в договоре на проведение аудиторской проверки.	117 380 долларов США, не включая НДС в размере 18% в соответствии с законодательством РФ. Все выплаты произведены в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату оплаты.	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют

* В указанной колонке приведен фактический размер вознаграждения аудиторской организации в соответствии с договором за аудиторские услуги.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;

- определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;

- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением;

оценщик Кредитной организацией - эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Представитель Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» Пономаренко Екатерина Владимировна по Доверенности от 29 марта 2010 года. Срок действия доверенности 3 года.

Фамилия, имя, отчество	*Пономаренко Екатерина Владимировна*
Год рождения	*04.02.1974*
Основное место работы	*Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»*
Должность	*партнер*

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения:	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2
ИНН (если применимо):	7708213619
ОГРН (если применимо):	1037708002144
Номер телефона и факса:	(495) 777-2964, (495) 777-2964 (доб. 234)
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации (если имеется):	www.region-dk.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензия № 22–000–0-00088 от 13.05.2009г. на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензия № 177-09028-000100 от 04.04.2006г. на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям выпуска в форме поручительства:

Полное фирменное наименование	На русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество На английском языке – Societe Generale S.A.
Сокращенное наименование	На русском языке – «Сосьете Женераль» На английском языке – Societe Generale
Место нахождения	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман,29
Номер телевона и факса	+33 (0)1 42 14 12 81; +33(0)1 42 14 33 87
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	www.societegenerale.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	Лицензия отсутствует. «Сосьете Женераль» Акционерное общество не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Вид ценных бумаг:	***Облигации***
Категория для акций:	***Размещаемые ценные бумаги не являются акциями***
Тип для привилегированных акций:	***Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями***
Серия:	***10-ИП***
Иные идентификационные признаки облигаций:	***Процентные документарные неконвертируемые облигации с ипотечным покрытием на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев***
Форма размещаемых ценных бумаг:	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

Порядок конвертации ценных бумаг:

вид, категория, тип ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента:
Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

количество ценных бумаг определенного вида, категории (типа), в которые конвертируется одна размещаемая конвертируемая ценная бумага или один опцион кредитной организации - эмитента:
Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

срок или порядок определения срока предъявления требования о конвертации (если такой срок установлен или предусмотрен для определенного вида ценных бумаг):
Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

срок конвертации или порядок его определения:
Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг:
1 000 (одна тысяча) рублей

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента:

Сведения не указываются так как Облигации данного выпуска являются неконвертируемыми

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Количество размещаемых ценных бумаг:	***5 000 000 (пять миллионов)***	шт.
Объем по номинальной стоимости:	***5 000 000 000 (пять миллиардов)***	руб.
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы	***Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми***	шт.
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы	***Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми***	руб.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих депозитарных бумаг иностранного эмитента, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента того же типа

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения ценных бумаг:
Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает НКД, рассчитываемый по следующей формуле:
НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций,

T – T(0) – длительность периода размещения Облигаций, дни.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим

преимущественное право:

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:	***Кредитная организация – эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).*** ***Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.*** ***Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.*** ***Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в ленте новостей при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.*** ***Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех***

	заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки: • ***в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей»), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;*** • ***на страницах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.*** ***Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.*** ***Об определенной дате начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НКО ЗАО НРД не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.*** ***Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.*** ***В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами***

	федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события. ***Об изменении даты начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций.***
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	***Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:*** ***а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;*** ***б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.*** ***Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:*** ***- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*** ***- на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.*** ***Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте***

	новостей.
Способ размещения ценных бумаг:	***Открытая подписка.***

Акционеры кредитной организации – эмитента ***не имеют*** преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг.

Дата составления списка лиц, имеющих преимущественное право: « »_____ года.

Преимущественное право при размещении неконвертируемых облигаций не предусмотрено.

Размещение ценных бумаг осуществляется ***без возможности*** их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Иные существенные, по мнению кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг:

Облигации данного выпуска не предполагается размещать траншами. Иные существенные, по мнению кредитной организации – эмитента, условия размещения Облигаций отсутствуют.

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом с ***привлечением*** лиц, оказывающих услуги по размещению и(или) организации размещения ценных бумаг.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и (или) организации размещения ценных бумаг:

Сведения об Акционерном коммерческом банке «РОСБАНК» (открытое акционерное общество):

Полное фирменное наименование:	***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование	***ОАО АКБ «РОСБАНК»***
Место нахождения	***107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11***
ИНН (если применимо)	***7730060164***
ОГРН (если применимо)	***1027739460737***

Сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

номер:	***№ 177-05721-100000***
дата выдачи:	***06.11.2001***
срок действия:	***бессрочная лицензия***

орган, выдавший указанную лицензию:	***ФСФР России***

Сведения о Закрытом акционерном обществе коммерческий банк «Ситибанк»:

Полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»***
Сокращенное фирменное наименование	***ЗАО КБ «Ситибанк»***
Место нахождения	***125047, г. Москва, ул. Гашека, д.8-10 стр.1***
ИНН (если применимо)	***7710401987***
ОГРН (если применимо)	***1027700431296***

Сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

номер:	***№ 177-02738-100000***
дата выдачи:	09.11.2000
срок действия:	***бессрочная лицензия***
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

Основные функции:

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

У лиц, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

У лиц, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности:

- связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);

- связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

У лиц, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют права на приобретения дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации – эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.

Размер вознаграждения

Согласно условиям Соглашения Организаторам выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.

Одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа):

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок оплаты ценных бумаг:	***Не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, перечисляет указанные средства Кредитной организации-эмитенту на ее счет, указанный в Соглашении***
Форма оплаты ценных бумаг:	***Оплата Облигаций производится денежными средствами***

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:	***Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами Биржи и Правилами клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные расчеты между*** Кредитной организацией - эмитентом ***и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым*** Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) ***и соответствующими Участниками торгов в НРД. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.*** ***Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.*** ***Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в НРД на счет Технического андеррайтера (Посредника при размещении)***
Валюта платежа:	***Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации***
Перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги:	
Перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, отсутствует, так как оплата Облигаций производится денежными средствами	

Сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, содержатся в пункте 1.4 проспекта ценных бумаг.

Сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги:
Оценщик (возможные оценщики) не привлекался (не привлекались) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения ценных бумаг, в том числе форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения:
Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится по открытой подписке путём заключения сделок купли-

продажи по цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг (далее – «Цена размещения»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – «Система торгов Биржи») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Правила Биржи»).

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении облигаций), действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом из числа Организаторов выпуска Облигаций.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

<u>1) Размещение облигаций в форме Конкурса:</u>

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета Кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-

продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие существенные условия:

- ***цена покупки/приобретения Облигаций;***
- ***количество Облигаций;***
- ***величина процентной ставки по первому купону;***
- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;***
- ***прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи и/или иными документами Биржи.***

В качестве цены покупки/приобретения Облигаций должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участников торгов, от имени которого подана заявка, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».
Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД.
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294
Дата выдачи: 26.07.2012.
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации
БИК: 044583505
к/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

Уполномоченный орган Кредитной организации - эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за тридцать минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем

отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставке по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций. Неудовлетворенные заявки отклоняются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее – «НКД»), рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг. Полученные Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся

неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

<u>2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:</u>

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.
Об определенной ставке по первому купону Эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.
Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и/или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру

(Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «Предварительные договоры»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления

встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки/приобретения Облигаций;***
- ***количество Облигаций;***
- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;***
- ***прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.***

В качестве цены покупки/приобретения Облигаций должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.
В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать Предварительные

договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией- эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:
*- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (***http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru***) – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.*
Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.
Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.
В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией-эмитентом.
Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная Кредитной организацией-эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией-эмитентом. Информация об этом раскрывается:
- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.
Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией-эмитентом:
- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.
Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.
Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.
В случае если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Приобретение Облигаций Кредитной организации-эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации-эмитента.
Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.
Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – «ГК РФ»).

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев
Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.
Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.
Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо покупателей

Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Порядок внесения приходной записи по счетам депо первых владельцев в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок раскрытия информации о начале размещения ценных бумаг

Дата начала размещения Облигаций определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки:

- ***в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.***

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения

об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащее сведения о размещении (начале размещения размещения) ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг, и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.***

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае раскрытия Кредитной организацией-эмитентом сообщения о дате начала размещения (об изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями пп.6) пункта 14 Решения о выпуске, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.***

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг

Порядок раскрытия информации о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Порядок раскрытия информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг

Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций

раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.***

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru).
После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска Облигаций и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Контактный телефон: (495) 960 31 61
Факс: (495) 960 31 62

Кредитная организация-эмитент обязана предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Порядок раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ строки	Наименование показателей	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.07.2012
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	1 437 000	2 587 000	2 587 000	2 587 000	2 587 000	2 587 000
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3 012 111	6 163 488	7 701597	9 566 240	11 607 556	11 474 264
3.	Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	373 279	743 637	1 561 496	1 904 756	2 2 183 503	1 015 741
4.	Рентабельность активов, %	1,5	1,43	3,02	3,59	3,38	2,98
5.	Рентабельность капитала, %	12,39	12,07	20,27	19,91	18,81	17,71
6.	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	22 100 258	47 424 472	45 412 056	44 823 751	54 243 302	56 873 381

Информация за 2007-2011 гг. приведена в соответствии со сводной ведомостью оборотов по отражению событий после отчетно даты по форме приложения 14 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (Далее по тексту настоящего Проспекта – Положение №302-П), отчетом о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 302-П, формами 0409813, 0409808, источником информации за 2 квартал 2012г. являются формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808.

Расчет показателей произведен по методике, рекомендуемой Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций.

Методика расчета показателей

Расчет производных показателей финансово-экономической деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» начиная с 01.01.2008 г. произведен на основании Указания ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».
Методика расчета показателей:

- рентабельность активов: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.25 (скорректированная на налог на прибыль)/стр.10;

- рентабельность капитала: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.25 (скорректированная на налог на прибыль)/ ф.134 строка 000;

- привлеченные средства: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», часть стр.18.

Расчет производных показателей финансово-экономической деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» начиная с 01.01.2009 г. произведен на основании Указания ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».
Методика расчета показателей:
- рентабельность активов: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.26/стр.10;
- рентабельность капитала: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.26/ ф.134 строка 000;
- привлеченные средства: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», часть стр.18.

Расчет производных показателей финансово-экономической деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» начиная с 01.01.2010 г. произведен на основании Указания ЦБ РФ от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».
Методика расчета показателей:
- рентабельность активов: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.26/стр.10;
- рентабельность капитала: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», стр.26/ ф.134 строка 000;
- привлеченные средства: форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма)», часть стр.18.

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента

Не приводятся.

методика расчета дополнительных показателей

Не приводится.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

За рассматриваемый период наблюдается стабильный рост собственного капитала Банка, с 2007 г. размер собственного капитала увеличился более чем в 3,8 раза и составил 11 607 556 тыс. руб. по итогам 2011 года. Одним из основных факторов роста собственных средств Банка послужило увеличение в 2007 и 2008 годах уставного капитала и чистой прибыли Банка за 2008-2011гг.

Наблюдается стабильный рост чистой прибыли за весь рассматриваемый период, что напрямую связано со стадиями развития Банка. Прибыльность Банка начиная с 2007 г. по 01.01.2012 г. объясняется, прежде всего, успешностью ЗАО «КБ ДельтаКредит» на рынке, а также развитием самого рынка ипотечного кредитования и непосредственным участием ЗАО «КБ ДельтаКредит» в этом процессе. Рентабельность активов по итогам 2011 года составила 3,38%. Рентабельность капитала банка по итогам 2011 года составила 18,81%. Эти показатели в полной мере соответствуют запланированной стратегии развития Банка. За период с 2007 г. по 01.01.2012 г. размер привлеченных средств планомерно увеличивался. По состоянию на 1 января 2012 г. привлеченные средства составили 54 243 302 тыс. рублей, что превышает значение аналогичного показателя в 2007 г. почти в 2,5 раза, а по результатам 2 квартала 2012 г. привлеченные средства составили 56 873 381 тыс. руб. Привлеченные средства включают в себя заемные средства, а также проценты начисленные, остатки на расчетных счетах, средства в расчетах. Увеличение привлеченных средств является нормальным процессом обеспечения потребности в финансировании роста и развития банка.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Сведения не приводятся, так как акции Кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Методика определения рыночной цены акции:

Для определения рыночной цены акции привлекается независимый оценщик.

При определении стоимости выделяются три основных подхода: доходный, сравнительный, затратный.

Затратный подход основан на анализе активов кредитной организации: метод чистых активов (анализ бухгалтерского баланса активов и пассивов, оценка рыночной стоимости активов и пассивов на дату оценки, расчет итоговой стоимости чистых активов).

Сравнительный подход включает следующие методы: сделок (метод сравнительного анализа продаж). Проводится расчет рыночной стоимости инвестиционного и собственного капитала банков-аналогов.

Метод в рамках доходного подхода к оценке стоимости, основанный на определении текущей стоимости будущих доходов, включает метод дисконтированных денежных потоков.

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

3.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация в разделе за 2007-2011 гг. приведена в соответствии со сводной ведомостью оборотов по отражению событий после отчетной по форме приложения 14 к Положению № 302-П, источником информации за 2 квартал 2012г. является форма отчетности 0409101

Информация об общей сумме заемных средств кредитной организации – эмитента, общей сумме просроченной задолженности по заемным средствам за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по состоянию на дату окончания каждого завершенного финансового года:

(тыс. руб.)

Показатель	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.07.2012
1	2	3	4	5	6	7
Общая сумма заемных средств	21 354 097	45 959 900	44 238 049	43 563 417	52 345 682	54 241 392
Общая сумма просроченной задолженности	0	0	0	0	0	0

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2012г.	01.07.2012г.
1	2	3	4
1.	**Долгосрочные заемные средства**	**52 059 038**	**54 085 206**
2.	Кредиты, полученные от	0	0

	банков-резидентов		
3.	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов	39 194 870	41 158 925
4.	Депозиты негосударственных финансовых организаций	148 000	244 000
5.	Депозиты физических лиц	749	812
6.	Привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	2 715 419	2 681 469
7.	Выпущенные облигации	10 000 000	10 000 000
8.	**Краткосрочные заемные средства**	**286 644**	**156 186**
9.	Депозиты негосударственных финансовых организаций	49 000	0
10.	Депозиты физических лиц	237 644	156 186
11.	Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0	0

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по состоянию на дату окончания каждого завершенного финансового года:

(тыс. руб.)

Показатель	**01.01.2008**	**01.01.2009**	**01.01.2010**	**01.01.2011**	**01.01.2012**	**01.07.2012**
1	2	3	4	5	6	7
Общая сумма кредиторской задолженности	22 130 082	47 485 241	45 452 498	44 897 280	54 365 231	57 888 557
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	0	0	0	0	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	**Наименование показателя**	**Значение показателя, тыс. руб.**	
		01.01.2012	**01.07.2012**
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0	1 000 000
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	39 194 870	40 158 925
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	7 870	10 314
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами,	0	0

9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам,	10 000 000	10 000 000
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	47 511	9 066
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	45 288	293
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	25 994	4 772
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность,	5 043 698	6 705 187
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	54 365 231	52 838 604
19	в том числе просроченная	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской [9]:

Информация не указывается вследствие отсутствия просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств[10]:

по состоянию на 01.07.2012 года

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Societe Generale S. A. «Сосьете Женераль» Акционерное общество	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Societe Generale «Сосьете Женераль»	
место нахождения юридического лица	Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, д. 29	
ИНН юридического лица (если применимо)	-	
ОГРН юридического лица (если применимо)	-	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	38 535 433	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	Просроченная задолженность отсутствует	

Данный кредитор ***является*** аффилированным лицом кредитной организации - эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	***доли не имеет***
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	***доли не имеет***
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	***доли не имеет***
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	***доли не имеет***
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него	

существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации
Информация не указывается, так как кредитор - аффилированное лицо не является физическим лицом

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов), предшествующих месяцу, в котором утвержден проспект ценных бумаг.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Август 2011г. (на 01.09.2011)	0	0	0
Сентябрь 2011г. (на 01.10.2011)	0	0	0
Октябрь 2011г. (на 01.11.2011)	0	0	0
Ноябрь 2011г. (на 01.12.2011)	0	0	0
Декабрь 2011г. (на 01.01.2012)	0	0	0
Январь 2012г. (на 01.02.2012)	0	0	0
Февраль 2012г. (на 01.03.2012)	0	0	0
Март 2012г. (на 01.04.2012)	0	0	0
Апрель 2012г. (на 01.05.2012)	0	0	0
Май 2012г. (на 01.06.2012)	0	0	0
Июнь 2012г. (на 01.07.2012)	0	0	0
Июль 2012г. (на 01.08.2012)	0	0	0
Август 2012г. (на 01.09.2012)	0	0	0

3.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 15.05.2002 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Международная финансовая корпорация (IFC) 2121 Pennsylvania Ave., N.W. Washington, D.C. 20433 United States of America
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	20 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	0,00 долларов США

Срок кредита (займа), лет	10 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	6,46% (средневзвешенная ставка)
Количество процентных (купонных) периодов	21
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15.06.2012 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	15.06.2012 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выборка осуществлялась 5-ю траншами, которые были консолидированы 01.07.2003, и была установлена средневзвешенная ставка в размере 7,46%. 15.12.2005 г. ставка была снижена до 6,46%.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Договор о предоставлении кредитной линии от 16.06.2006 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Международная финансовая корпорация (IFC) 2121 Pennsylvania Ave., N.W. Washington, D.C. 20433 United States of America
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	643 800 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	160 950 000 рублей
Срок кредита (займа), лет	7 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	8,23% (средневзвешенная ставка)
Количество процентных (купонных) периодов	14
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.06.2013 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	17.06.2013 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выборка осуществлялась двумя траншами.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Кредитный договор от 15.05.2002 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (EBRD)

	One Exchange Square London EC2A 2JN United Kingdom
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	20 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	2 333 334 доллара США
Срок кредита (займа), лет	11 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	5,16% (средневзвешенная ставка)
Количество процентных (купонных) периодов	23
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	25.03.2013 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выборка осуществлялась 4-мя траншами. 26.03.2007 г. ставка по каждому траншу была снижена на 2,5%.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Кредитный договор от 29.01.2007 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Кредитный институт развития Германии (KfW), Palmengartenstrasse 5-9 60325 Frankfurt am Main Federal Republic of Germany
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	50 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	18 181 815 долларов США
Срок кредита (займа), лет	7 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	5,98%
Количество процентных (купонных) периодов	15
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	18.02.2014 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил

Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Договор о финансировании от 22.04.2005 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Корпорация частных внешних инвестиций (OPIC) 1100 New York Avenue, N.W. Washington, D.C. 20527 United States of America
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	125 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	76 710 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	17 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	5,87% (средневзвешенная ставка)
Количество процентных (купонных) периодов	60
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15.03.2022 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	13.09.2005 подписано дополнительное соглашение, сумма договора снизилась до 100 000 000 долларов США. 02.04.2007 года снижение ставки по всем траншам на 1,25%.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный Кредит (Договор займа от 26.02.2002)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.) 29, boulevard Haussmann 75009 Paris-France
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	5 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	5 000 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	11 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу),	0,1%

% годовых	
Количество процентных (купонных) периодов	12
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	22.03.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Договор Займа был заключен 26.02.2002 между ЗАО «КБ ДельтаКредит» и Инвестиционным Фондом США-Россия (США). После переуступки прав требования 23.11.2005 «Сосьете Женераль» АО стало Кредитором по данному договору.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Договор Займа от 06.12.2001)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.) 29, boulevard Haussmann 75009 Paris-France
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	9 600 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	4 200 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	11 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	0,1%
Количество процентных (купонных) периодов	12
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	28.05.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Договор Займа был заключен 06.12.2001 между ЗАО «КБ ДельтаКредит» и Инвестиционным Фондом США-Россия (США). 31.01.2002 было заключено соглашение о зачете взаимных требований, на основании которого сумма кредита стала 4,2 млн. долла ов США. После переуступки прав требования 23.11.2005 «Сосьете Женераль» АО стало Кредитором по данному договору.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Кредитный договор от 30.07.2007 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.) 29, boulevard Haussmann 7500 Paris-France
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	300 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	300 000 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	10 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	4,86% (средневзвешенная ставка)
Количество процентных (купонных) периодов	21
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15.11.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выборка осуществлялась 12-ю траншами.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Рамочное соглашение от 11.07.2006 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.) 29, boulevard Haussmann 75009 Paris-France
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	1 000 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	1 000 000 000 рублей
Срок кредита (займа), лет	5 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	7,25%
Количество процентных (купонных) периодов	5
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита	03.09.2012

(займа)	
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Дата заключения сделки 03.09.2007

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Рамочное соглашение от 11.07.2006 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.) 29, boulevard Haussmann 75009 Paris-France
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	1 000 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	1 000 000 000 рублей
Срок кредита (займа), лет	5 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	7,40%
Количество процентных (купонных) периодов	5
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	06.09.2012
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Дата заключения сделки 06.09.2007

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Рамочное соглашение от 11.07.2006 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.) 29, boulevard Haussmann 75009 Paris-France
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	1 000 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	1 000 000 000 рублей
Срок кредита (займа), лет	5 лет

Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	7,85%
Количество процентных (купонных) периодов	5
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	10.09.2012
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Дата заключения сделки 10.09.2007

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Рамочное соглашение от 11.07.2006 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.) 29, boulevard Haussmann 75009 Paris-France
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	3 000 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	3 000 000 000 рублей
Срок кредита (займа), лет	5 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	7,85%
Количество процентных (купонных) периодов	5
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	10.09.2012
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступи
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Дата заключения сделки 10.09.2007

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Рамочное соглашение от 01.07.2006 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.) 29, boulevard Haussmann 75009 Paris-France
Сумма основного долга на момент	2 000 000 000 рублей

возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	2 000 000 000 рублей
Срок кредита (займа), лет	5 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	7,73%
Количество процентных (купонных) периодов	5
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.09.2012
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Дата заключения сделки 11.09.2007

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит (Рамочное соглашение от 11.07.2006 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	«Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.) 29, boulevard Haussmann 75009 Paris-France
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	1 500 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	1 500 000 000 рублей
Срок кредита (займа), лет	9 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	9,59%
Количество процентных (купонных) периодов	9
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	28.04.2017
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Дата заключения сделки 30.04.2008

Вид и идентификационные признаки обязательства

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным центральным хранением с обеспечением с возможностью досрочного погашения серии 06(государственный регистрационный номер 40603338B от 22.12.2010 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	5 000 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	5 000 000 000 рублей
Срок кредита (займа), лет	5 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	7,20%
Количество процентных (купонных) периодов	10
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15.06.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Условиями выпуска предусмотрена оферта через 6 купонных периодов.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Облигации с ипотечным покрытием документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным центральным хранением с обеспечением с возможностью досрочного погашения серии 08-ИП (государственный регистрационный номер 40803338B от 09.03.2011 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	5 000 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	5 000 000 000 рублей
Срок кредита (займа), лет	5 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	8,33%
Количество процентных (купонных) периодов	10
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочка отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита	02.11.2016

(займа)	
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Условиями выпуска предусмотрена оферта через 6 купонных периодов.

3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об обязательствах кредитной организации – эмитента из обеспечения, представленного третьим лицам на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершенного финансового года, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

тыс. руб.

№ пп	Наименование показателя	**01.01.2008**	**01.01.2009**	**01.01.2010**	**01.01.2011**	**01.01.2012**	**01.07.2012**
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	0	0	7 000 000	0	3 067 855	6 000 000
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	0	0	7 000 000	0	3 067 855	6 000 000
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий	0	0	7 000 000	0	3 067 855	6 000 000

	обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица						
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	0	0	0	0	0	0
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	0	0	0	0	0	0

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного в течение последнего завершенного финансового года и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

За последний завершенный финансовый год (окончившийся 31.12.2011 г.) ЗАО «КБ ДельтаКредит» не предоставлял обеспечение третьим лицам, составляющем не менее 5% балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента.
Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг (2-й квартал 2012 г.), составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Вероятность предъявления бенефициарами требований об уплате денежной суммы по предоставленным гарантиям оценивается как низкая, так как Обязательства, по которым ЗАО «КБ ДельтаКредит» предоставил обеспечение, исполняются третьими лицами в срок и в полном объеме.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Эмиссия облигаций преследует цели:

- ***привлечение дополнительных длинных пассивов (ресурсов);***
- ***диверсификация ресурсной базы;***
- ***поддержание публичной кредитной истории;***
- ***расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.***

Проведение эмиссии облигаций позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли банка и иных (валюта баланса, объем кредитного портфеля и т.п.) показателей. Эмиссия облигаций - одна из составных частей стратегии развития банка. Кредитная организация – эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции.

Информация о сделке (взаимосвязанных сделок) или иной операции, с целью финансирования которой кредитная организация – эмитент осуществляет размещение ценных бумаг:

Кредитная организация – эмитент не проводит размещение ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Данный раздел содержит информацию о возможных рисках связанных с инвестированием в облигации.
Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

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

Развитие банковского бизнеса во многом определяется ситуацией в стране в целом. На состояние российского банковского сектора влияет изменение ставки рефинансирования, колебания валютного курса, динамика инфляции, цены на нефть, качество правового и налогового 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.

3.5.1. Кредитный риск

Под кредитным риском принято понимать вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом

финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

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

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

ЗАО «КБ ДельтаКредит» предъявляет жесткие 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 (0,64% на 01.09.12) по сравнению со среднерыночными показателями уровня просроченной задолженности по ипотечным кредитам, что подтверждает качество проводимого в банке анализа при принятии решения о предоставлении кредита. Влияние кредитного риска, связанного с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам, снижается по мере погашения основной суммы долга.

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

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

3.5.2. Страновой риск

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

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

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

Правовая среда (прежде всего законы и нормативные акты) Российской Федерации по-прежнему подвержена изменениям. В налоговом, валютном и таможенном законодательстве остаются положения, дающие возможность различной интерпретации, что позволяет соответствующим регулирующим органам принимать решения, основанные на собственных производльных суждениях. В итоге, это может 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, и по состоянию на дату утверждения Проспекта Российская Федерация имеет долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте на уровне BBB (прогноз «Стабильный») по версии рейтингового агентства Standard&Poors, по версии рейтингового агентства Moody's – Baa1 (прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства Fitch – BBB (прогноз «Стабильный»).

Развитие основного бизнеса банка – ипотечное кредитование физических лиц – имеет в своей основе государственную поддержку. В настоящее время основным документом, определяющим дальнейшее развитие рынка ипотечного кредитования, является «Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года», утвержденная в июле 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.

3.5.3. Рыночный риск

ЗАО «КБ ДельтаКредит» строго придерживается системы управления рыночными рисками и Политике по управлению активами и пассивами (УАП) банка.

Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет торгового портфеля ценных бумаг и не осуществляет сделок с инструментами, подверженными рыночным рискам. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг 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.

а) фондовый риск

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

б) валютный риск

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг ЗАО «КБ ДельтаКредит» не проводит операций, сопровождающихся валютным риском. Конверсионные операции проводятся банком на внутреннем валютном рынке для регулирования открытой валютной позиции.

Комитет по управлению активами и пассивами банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной 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.

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

в) процентный риск

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

С целью управления процентным риском банком осуществляется политика по обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срочности, ставкам и структуре. ЗАО «КБ ДельтаКредит» на постоянной основе проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов (гэп-анализ) по срокам, и принимает своевременные меры по минимизации и управлению таким риском. На ежемесячной основе происходит расчет чувствительности активов и пассивов Банка к изменению ставок кривых доходностей на +1% и мониторинг кратко-, средне- и долгосрочных позиций в части соответствия установленному лимиту.

Так же в Политике по УАП предусмотрены лимиты на минимальную процентную маржу в разрезе валют, мониторинг которой происходит на регулярной основе.

3.5.4. 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 для обеспечения дополнительного финансирования 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 ЗАО «КБ ДельтаКредит» четко распределены обязанности, полномочия и ответственность между соответствующими подразделениями банка, отвечающими за показатели ликвидности.

В Банке на регулярной основе проводится гэп-анализ, расчет нормативов ликвидности и прогноз нормативов ликвидности в кратко- и среднесрочной перспективе. Строго контролируются нормативы ликвидности и лимиты, установленные в Политике по УАП.

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

3.5.5. Операционный риск

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

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

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

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

3.5.6. Правовой риск

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

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

ЗАО «КБ ДельтаКредит» подвержен рискам несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства и судебной практики, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента) и оценивает данный риск как средний, однако стремится к его минимизации посредством гибкого и квалифицированного подхода к решению возникающих правовых противоречий.

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

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

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

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

ЗАО «КБ ДельтаКредит» — это первый в России специализированный ипотечный коммерческий банк. Ипотечное кредитование по стандартам 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 ДельтаКредит является дочерней компанией банковской группы «Сосьете Женераль» через своего единственного акционера ОАО АКБ «РОСБАНК». «Сосьете Женераль» является одной из ведущих европейских банковских групп. Высокая финансовая устойчивость группы «Сосьете Женераль» подтверждается рейтингами ведущих рейтинговых агентств: A (Standard&Poor's), A2 (Moody's), A+ (Fitch). 26 Июня 2012 - Moody's Investors Service пересмотрели кредитный рейтинг Банка ДельтаКредит: по долгосрочным депозитам в иностранной валюте значение рейтинга - Baa3; значение рейтинга по краткосрочным депозитам - Prime-3. Moody's Interfax Rating Agency подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Aaa.ru. По состоянию на дату утверждения проспекта кредитный рейтинг Банка ДельтаКредит Baa3.

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.

3.5.8. 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.

Стратегическими целями Банка на настоящий момент являются:

- *увеличить число своих клиентов до 100 000;*
- *быть Банком № 1 по рефинансированию;*
- *вести весь ипотечный бизнес SG в России;*

В целях достижения поставленных задач Банк большое внимание уделяет следующим факторам:

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

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.***

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование

на русском языке - Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» ***на английском языке - Commercial bank DeltaCredit Closed joint stock company***	введено с « 24 » мая 2001 года;

Сокращенное фирменное наименование

на русском языке - ЗАО «КБ ДельтаКредит» ***на английском языке - CB DeltaCredit***	введено с « 24 » мая 2001 года;

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации-эмитента:

Полное и/или сокращенное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента

Фирменное наименование Кредитной организации – эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
24.05.2001	***«Закрытое акционерное общество Дж.П. Морган Банк»***	***«ЗАО Дж.П. Морган Банк»***	***Решение Общего собрания акционеров «ЗАО Дж.П. Морган Банк» (Протокол № 2/01-В от 24.05.2001г.)***

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	***1027739051988***
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	***07.08.2002г.***
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	
-	
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального	***«07» августа 2002 года***

закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:	
наименование регистрирующего органа, внесшего запись	
Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве	
Дата регистрации в Банке России:	***«04» февраля 1999 года***
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	***3338***

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	***Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)***
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	***3338***
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	***24.07.2001г.***
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	***Центральный Банк Российской Федерации***
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

Вид лицензии (деятельности, работ)	***Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте***
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	***3338***
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	***10.06.2002г.***
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	***Центральный Банк Российской Федерации***
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	***Без ограничения срока действия***
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана ***на неопределенный срок***

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

ЗАО «КБ ДельтаКредит» был создан на основе российского подразделения коммерческого банка ЗАО «Дж. П. Морган Банк». Решение о создании (учреждении) ЗАО «Дж. П. Морган Банк» было принято компаниями (учредителями) Morgan Guaranty International Finance Corporation и J.P.Overseas Capital Corporation 15 мая 1998 года.

ЗАО «Дж. П. Морган Банк» было зарегистрировано Центральным Банком Российской

Федерации «04» февраля 1999 года. Впоследствии в связи с заключением договора купли – продажи акций ЗАО «Дж. П. Морган Банк», согласно которому основным акционером становился Инвестиционный фонд США-Россия (The U.S. Russia Investment Fund), 24 мая 2001 года было принято решение об изменении наименования ЗАО «Дж. П. Морган Банк» на ЗАО «КБ ДельтаКредит».

В 1999 – 2001 гг. ипотечные программы ЗАО «КБ ДельтаКредит» реализовывались через банки-партнеры в Москве и Санкт-Петербурге.

С ноября 2005 года ЗАО «КБ ДельтаКредит» является дочерней структурой Societe Generale – одной из крупнейших международных финансовых групп.

С января 2011 года ЗАО «КБ ДельтаКредит» является дочерней структурой Societe Generale через единственного акционера АКБ «РОСБАНК» ОАО, владеющего 100% акций Банка.
Основные вехи в истории банка ЗАО «КБ ДельтаКредит»:

Май 2002г	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» получает крупнейшие на тот момент в России инвестиции на развитие ипотечного кредитования: Международная финансовая корпорация и Европейский банк реконструкции и развития предоставляют 40 миллионов долларов в качестве целевого инвестиционного займа на развитие ипотеки в России.***
Сентябрь 2002г.	***Открыто представительство ЗАО «КБ ДельтаКредит» в г. Санкт-Петербург.***
Июнь 2003г.	***Международная финансовая корпорация предоставляют банку ЗАО «КБ ДельтаКредит» займы на развитие ипотеки в объеме 66 миллионов долларов.***
Ноябрь 2003г	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» подписывает соглашение о предоставлении кредитной линии в размере 7,5 миллионов долларов Банком развития королевства Нидерланды.***
Август 2004г.	***Совет директоров ОПИК одобряет финансирование ЗАО «КБ ДельтаКредит» в объёме 125 миллионов долларов. Это финансирование обеспечивает ЗАО «КБ ДельтаКредит» выход в регионы России.***
Осень 2004г.	***Проведена работа по оптимизации бизнес процессов ЗАО «КБ ДельтаКредит». Сокращен необходимый для получения кредита пакет документов, уменьшено время проведения ипотечной сделки. Результат оптимизации — экономия времени клиента и повышение качества обслуживания.***
Ноябрь 2004г.	***В целях развития инвестиционной программы ЗАО «КБ ДельтаКредит» запускает программу по приобретению квартир на этапе строительства под залог имеющегося жилья. Процентные ставки и другие условия получения кредита соответствуют условиям ЗАО «КБ ДельтаКредит» по кредитам для покупки квартиры на вторичном рынке недвижимости.***
Ноябрь 2004г.	***Чтобы расширить продуктовую линейку и удовлетворить спрос, ЗАО «КБ ДельтаКредит» запускает программу, позволяющую брать ипотечный кредит в рублях.***
Июнь 2005г.	***Впервые на российском рынке ЗАО «КБ ДельтаКредит» запускает ипотечный кредит Delta25, рассчитанный на 25 лет.***
Сентябрь 2005г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает представительство в г. Нижний Новгород.***
Ноябрь 2005г.	***Запущен кредитный продукт ЗАО «КБ ДельтаКредит» с рекордно***

	низкой для России плавающей процентной ставкой в рублях.
Ноябрь 2005г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» становится дочерней структурой одной из крупнейших международных финансовых групп — Societe Generale.***
Декабрь 2005г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» заключил договор с Европейским банком реконструкции и развития о привлечении синдицированного кредита на сумму 45 миллионов долларов США на три года. ЗАО «КБ ДельтаКредит» стал одним из первых российских коммерческих банков, которому удалось привлечь синдицированный кредит на такой срок.***
Февраль 2006г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» запустил новый кредитный продукт для собственников жилья. В качестве залога по программе DeltaИнвест ЗАО «КБ ДельтаКредит» рассматривает квартиры в многоквартирных домах, находящиеся в собственности заемщика или членов его семьи.***
Апрель 2006г.	***Ипотечный банк ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает офис в г. Самара.***
Апрель 2006г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» объявил о запуске новой программы ипотечного кредитования — DeltaРублевый. Это кредит в рублях с фиксированной процентной ставкой от 12,7% годовых.***
Май 2006г.	***Согласно решению жюри российского конкурса «Банковское дело» ЗАО «КБ ДельтаКредит» стал лауреатом в номинации «Наиболее динамично развивающийся банк на рынке ипотечного кредитования».***
Июнь 2006г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» и IFC подписали соглашение, которое предусматривает предоставление ЗАО «КБ ДельтаКредит» третьей кредитной линии на 24 млн. долларов.***
Июль 2006г.	***Открытие второго офиса в Москве.***
Сентябрь 2006г.	***Открытие второго офиса в Санкт-Петербурге.***
Декабрь 2006г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» размещает первый облигационный выпуск серии 01 номинальной стоимостью 1,5 млрд. рублей.***
Февраль 2007г.	***KFW предоставляет ЗАО «КБ ДельтаКредит» кредитную линию на сумму 50 млн. долларов.***
Апрель 2007г.	***Проведена успешная сделка по секьюритизации ипотечных кредитов на 206,3 млн. долларов.***
Май 2007г.	***Открытие офиса в Новосибирске.***
Май 2007г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» размещает облигационный выпуск серии 02 номинальной стоимостью 2 млрд. рублей.***
Июль 2007г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» выводит на рынок уникальный ипотечный продукт «Назначь свою ставку», позволяющий заемщикам снизить процентные ставки до минимально возможных на тот период 8,5% для кредитов в долларах и 10% — в рублях.***
Август 2007г.	***SG предоставляет ЗАО «КБ ДельтаКредит» кредитную линию на сумму 300 млн. долларов.***
Сентябрь 2007г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» увеличивает размер собственного капитала до 2,9 млрд. рублей, в результате чего становится самым крупным специализированным ипотечным банком в России по этому параметру.***
Октябрь 2007г.	***Ипотечный продукт ЗАО «КБ ДельтаКредит» «Назначь свою ставку» признан лучшим розничным финансовым продуктом года по итогам ежегодного конкурса Retail Finance Awards 2007.***
Март 2008г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает подразделение в Челябинске.***
Май 2008г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает подразделение в Екатеринбурге.***
Декабрь 2008г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» впервые вошел в рейтинг РБК 30 самых крупных банков России по предоставлению кредитов населению (25 место) и переместился с 85 на 64 место в рейтинге РБК «Крупнейшие банки России» (по размерам активов) за 9 месяцев 2008 г.***
Декабрь 2008г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» увеличивает уставной капитал до 2,587 млрд. рублей.***
Март 2009г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» вошел в тройку крупнейших ипотечных банков России по данным рейтинга РБК «Самые ипотечные банки в 2008 году», выдав кредитов на общую сумму 30,3 млрд. рублей. Ипотечный портфель банка на 01.01.2009 составил 48 млрд. рублей.***
Июль 2009г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» представил программу для корпоративных***

	клиентов. Программа рассчитана на стабильные российские и иностранные компании с численностью персонала не менее 100 человек. В рамках нового предложения ЗАО «КБ ДельтаКредит» предоставляет сотрудникам этих компаний льготные условия кредитования и услуги персонального менеджера.
Август 2009г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» начал предоставлять кредиты на приобретение квартиры в строящемся (окончательная стадия строительства) или уже достроенном многоквартирном доме под залог имеющейся в собственности клиента недвижимости.***
Февраль 2010г.	***Группа «Сосьете Женераль» объявила об объединении своих дочерних структур в России.***
Март 2010г.	***Росбанк и ЗАО «КБ ДельтаКредит» подписали соглашение о сотрудничестве, в рамках которого Росбанк будет предлагать своим клиентам ипотечные программы ЗАО «КБ ДельтаКредит».*** ***По данным РБК ЗАО «КБ ДельтаКредит» сохранил позиции в тройке «Крупнейших ипотечных банков в 2009 году» по объему ипотечного портфеля.***
Сентябрь 2010г.	***Росбанк и ЗАО «КБ ДельтаКредит» унифицировали линейку ипотечных продуктов.*** ***По данным РБК ЗАО «КБ ДельтаКредит» сохранил позиции в тройке «Крупнейших ипотечных банков в 1 полугодии 2010 года» по объему ипотечного портфеля, который на 01.07.10 составил 48,45 млрд. рублей.***
Декабрь 2010г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает подразделение в Перми.***
Январь 2011г.	***В результате консолидации активов Группы «Сосьете Женераль» в России ЗАО «КБ ДельтаКредит» становится 100% дочерней структурой объединенного РОСБАНКа.***
Январь 2011г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает подразделение в Казани.***
Июнь 2011г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» успешно разместил пятилетние корпоративные облигации объемом 5 миллиардов рублей.***
Сентябрь 2011г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» начинает выдачу кредитов на приобретение жилья в строящихся многоквартирных домах под залог прав требования с последующей передачей в собственность заемщика объекта долевого участия. Также банк запускает две программы, позволяющие уменьшить первоначальный взнос. Первая из них предполагает кредитование с учетом средств материнского капитала. Вторая Программа позволяет снизить размер первоначального взноса за счет страхования ответственности заемщика по кредитному договору.***
Сентябрь 2011г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» получил транш в размере 24 миллионов долларов США сроком на 3 года от IFC в рамках действующего соглашения.***
Сентябрь 2011г.	***На основании данных РБК рейтинга ЗАО «КБ ДельтаКредит» по итогам I полугодия 2011 года снова вошел в тройку лидеров, как по объему кредитного портфеля, так и по объему выданных ипотечных кредитов.***
Октябрь 2011г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» получил первый транш в размере 10 млн долларов США от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в рамках заключенного в сентябре 2011г. договора о предоставлении кредитной линии на общую сумму 125 млн долларов сроком на 8 лет.***
Ноябрь 2011г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» успешно завершил размещение облигаций с ипотечным покрытием серии 08-ИП объемом 5 млрд руб. По открытой подписке было размещено 5 млн облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Срок обращения облигаций составляет 5 лет. Ставка купона составила 8.33%.***
Декабрь 2011г.	***В конце 2011 года ЗАО «КБ ДельтаКредит» был удостоен сразу двух наград. Первую из них, в номинации «Лучший ипотечный банк», присудило жюри премии «Финансовый супермаркет». Она вручается лучшим компаниям и знаковым персонам за вклад в развитие***

	финансовой отрасли России. Вторая награда досталась DeltaCredit как финалисту конкурса «Доверие потребителя-2011» в категории «Ипотечный банк», который был организован Комиссией по недвижимости Общества потребителей Санкт-Петербурга и Ленинградской области.
Январь 2012г.	***По итогам работы в 2011 году ЗАО «КБ ДельтаКредит» выдал 9 046 ипотечных кредита на сумму 21,01 млрд рублей. Кредитный портфель Банка на 31 декабря 2011 г. составил 62,4 млрд рублей, увеличившись за год на 22%. Таким образом, за все время деятельности Банка было выдано и рефинансировано порядка 50 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму более 100 млрд рублей.***
Февраль 2012г.	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» открывает подразделение в Уфе.***
Июнь 2012 года	***«КБ ДельтаКредит» запустил программу рефинансирования ипотечной задолженности, выданной в другом банке.***
Июнь 2012 года	***«КБ ДельтаКредит» начал выдавать ипотечные кредиты для приобретения квартир гостиничного типа.***
Июль 2012 года	***«КБ ДельтаКредит» запустил программу, предусматривающую возможность выдачи ипотечного кредита по одному документу: паспорту.***
Сентябрь 2012 года	***«КБ ДельтаКредит» увеличил сроки кредитования с 5 до 25 лет и сделал их кратными году.***
Сентябрь 2012 года	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» открыл подразделение в Красноярске.***
Сентябрь 2012	***ЗАО «КБ ДельтаКредит» открыл подразделение во Владимире.***

Цель ЗАО «КБ ДельтаКредит» - создать новое качество жизни, помочь людям улучшить свои жилищные условия, используя банковские услуги и технологии самого высокого уровня, оказать поддержку и дать профессиональный совет.

Миссия эмитента: решение жилищных вопросов населения

Банк видит свои задачи следующим образом:

- ***Предоставлять клиентам услуги высокого уровня;***
- ***Привлекать, развивать и удерживать лучших специалистов в отрасли;***
- ***Методично работать над развитием рынка ипотеки и банковского сектора в России;***
- ***Повышать доступность ипотечных кредитов для широкого круга населения;***
- ***Использовать передовые технологии, оптимальные бизнес-процессы и инновации для достижения максимальной эффективности в развитии бизнеса;***
- ***Обеспечивать высокий уровень прибыльности для акционеров.***

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента отсутствует.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	***125009, Россия, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2***
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	***125009, Россия, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2***
Номер телефона, факса:	***(495) 960-31-61***
Адрес электронной почты:	***treasury@deltacredit.ru***
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной	***www.deltacredit.ru***

организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

В рамках финансового департамента Эмитента ответственным подразделением по работе с акционерами и инвесторами является Казначейство.

Место нахождения:	***125047, Россия, г. Москва, ул. Бутырский вал, д.10, БЦ «Белая площадь»***
Номер телефона, факса	***(495) 960-31-61***
Адрес электронной почты	***treasury@deltacredit.ru***
Адрес страницы в сети Интернет	***http://www.deltacredit.ru/investor/***

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7705285534

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование:	***Представительство Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в г. Нижнем Новгороде***
Дата открытия:	***01.08.2005г.***
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	603006, Российская Федерация, г. Нижний Новгород, ул. Володарского, д.40
Телефон:	***(831) 275 80 89***
ФИО руководителя:	***Пантелеева Анна Николаевна***
Срок действия доверенности руководителя:	***07.12.2012***

Наименование:	***Представительство Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в г. Самаре***
Дата открытия:	***03.04.2006г.***
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	***443110, Российская Федерация, г. Самара, ул. Лесная, д. 23***
Телефон:	***(846) 277 90 87***
ФИО руководителя:	***Логачева Карина Ринатовна***
Срок действия доверенности руководителя:	***11.10.2012***

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	***65.12***

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

В соответствии с пунктом 3.2. статьи 3 Устава Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещать указанные в пункте 3.2.1. Устава привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

- выдавать банковские гарантии;

- осуществлять операции по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Согласно пункту 3.3. статьи 3 Устава Банк помимо перечисленных в статье 3.2. Устава банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретать право требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги;

- заключать сделки, предусматривающие обязанность Банка и/ или иных сторон таких сделок уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит;

- заключать сделки по уступке прав требования (включая как приобретение, так и отчуждение прав требования) по кредитным договорам, закладным и договорам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств клиентов перед Банком.

Согласно пункту 3.4. статьи 3 Устава в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

В соответствии с пунктом 3.7. статьи 3 Устава Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При этом, профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг ЗАО «КБ ДельтаКредит» не осуществляется. ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет лицензий, позволяющих осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Фондировать свою деятельность на рынке ипотечных кредитов ЗАО «КБ ДельтаКредит» планирует путем привлечения синдицированных кредитов, выпуска облигационных займов, проведения сделок по секьюритизации активов.

Преобладающим видом деятельности для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является ипотечное кредитование.

Преобладающим видом деятельности для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является ипотечное кредитование.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Вид основной деятельности, имеющей приоритетное значение для кредитной организации-эмитента	**Доля доходов от вида деятельности в общей сумме доходов*, в %**					
	01.01.2008	**01.01.2009**	**01.01.2010**	**01.01.2011**	**01.01.2012**	**01.07.2012**
Ипотечное кредитование	***83,2%***	***85,3%***	***70,2%***	***87,7%***	***90,4%***	***94,0%***

****Для расчета доли доходов от определенного вида деятельности использованы данные Формы 0409102 за соответствующие годы.***

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Вид основной деятельности, имеющей приоритетное значение для кредитной организации-эмитента	**Изменение размера доходов от основной деятельности по сравнению с предыдущим отчетным периодом*, в %**					
	01.01.2008	**01.01.2009**	**01.01.2010**	**01.01.2011**	**01.01.2012**	**01.07.2012****
Ипотечное кредитование	***76,88%***	***117,30%***	***117,30%***	***3,5%***	***11,54%***	***29,58%***

****Для расчета изменения размера доходов от определенного вида деятельности по сравнению с предыдущим отчетным периодом использованы данные Формы 0409102 за соответствующие годы.***

***** Данные 2 квартала 2012 года приведены ко 2 кварталу 2011 года (в целях сопоставимости периодов).***

Изменение размера доходов от основной хозяйственной деятельности на 10% и более процентов в течение 2007-2009 и 2011 гг. и 2 квартала 2012 г. связано с активным развитием клиентской сети банка и увеличением объемов ипотечного кредитования.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента,

приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Кредитная организация - эмитент осуществляет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

<u>Рынок ипотечного кредитования в РФ</u>

История рынка ипотеки в Российской Федерации насчитывает более 15 лет. Законодательная база ипотечного кредитования была заложена в 1997-98 годах, когда были приняты Федеральные законы «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (№ 122-ФЗ от 21.07.97) и «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (№ 102-ФЗ от 16.07.98). В 2005-06 гг. в Концепции развития Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России и в национальном проекте «Доступное и комфортное жилье – гражданам России», среди приоритетных направлений обозначено развитие рынка ипотечного кредитования.

Вплоть до наступления в 2008 году финансового кризиса на российском рынке наблюдался резкий рост объемов ипотечного кредитования обусловленный, помимо прочего, благоприятными макроэкономическими условиями, развитием законодательства и совершенствованием кредитных процедур в кредитных организациях. Среди новых явлений на российском рынке ипотечного кредитования за последние годы следует отметить появление ипотечных брокеров, коллекторских агентств, накопителей (кондуитов). Все это время активно расширяется линейка предлагаемых на рынке кредитных продуктов: увеличились сроки кредитования, появились продукты с плавающей и дифференцированной процентной ставкой, разработаны специальные кредитные продукты для военнослужащих, молодых семей, под залог земельных участков, развиваются корпоративные программы.

По данными Банка России общий объем кредитного портфеля всех банков в Российской Федерации вырос с 13,9 млрд. руб. в октябре 2004 года до 1,475 трлн. руб. на 1 января 2011 года. Несмотря на такой внушительный рост, объем ипотечного рынка в России обладает неиссякаемым потенциалом - доля ипотеки в ВВП в 2011 году составляет всего 3%. Доля ипотечных кредитов в общем объеме розничного кредитования составила на 1 января 2012 года 28,3%. По данным Центрального банка РФ за 2011 год предоставлено 520 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 712,959 млрд. рублей, что в 1,9 раза больше аналогичного периода 2010 года.

В июле 2010 года Правительством Российской Федерации была принята долгосрочная стратегия развития ипотечного жилищного кредитования, согласно которой к 2030 году доля семей, имеющих возможность приобрести жилье, соответствующее стандартам обеспечения жилыми помещениями, с помощью собственных и заемных средств, повысится до 60% по сравнению с 17% в 2009 году. Доля ипотеки в ВВП возрастет до 15%. При этом 66% выдачи ипотеки будет рефинансироваться за счет выпуска ипотечных облигаций.

Размер просроченной задолженности по ипотечным кредитам на 1 января 2012г. – 45 867 млрд. руб., что составляет 2,74% в объеме ипотечного кредитного портфеля.

Доля ипотечных кредитов, выданных в рублях, возросла с 34% на 01.06.2004г. до 98,52% на 01.07.2012г. В значительной степени выровнялось региональное распределение ипотечного кредитования. Если в конце 2004 года на Москву приходилось 38%, а на 10 крупнейших регионов 77% всего рынка ипотеки в России, то к июню 2012 года их доли снизились до 19,43% и 48,97% соответственно. Средний срок кредитования вырос со 166 мес. в 2005г. до 177,84 мес. (июнь 2012г.).

Процентные ставки по ипотечным кредитам долгий период времени снижались. С третьего квартала 2005 года до второго квартала 2008 года средняя ставка по рублевым кредитам снизилась с 15% до 12,5% годовых; по валютным кредитам – с 11,8% до 10,8%. Однако

кризисная ситуация 2008 года на мировых финансовых рынках изменила данную тенденцию и привела к повышению средних процентных ставок в период с июля 2008г. по май 2009г. (по кредитам, выданным в рублях – с 12,5% до 14,6% годовых; по кредитам в валюте – с 10,8% до 13,8%). В конце 2009г. и на протяжении 2010 года (по мере восстановления рынка ипотечного кредитования) средняя ставка по кредитам постепенно снижалась и к декабрю 2011 года достигла 11,9% в рублях и 9,6% в валюте.

В 2010 году были запущены целевые программы ВЭБ и АИЖК по рефинансированию ипотечных кредитов, выданных российскими банками. Программа ВЭБа предусматривает покупку старшего транша ипотечных облигаций с доходностью 7%. Объем программы – 150 млрд. руб. В соответствии с условиями Программы в ипотечное покрытие могут входить только новые кредиты, выданные по ставке не выше 11% годовых. Программы АИЖК (объемом 60 млрд. руб.) направлены на выкуп ипотечных ценных бумаг. При этом жестких требований к ипотечному покрытию (таких, как по Программе ВЭБа) не предъявляется. Успешная реализация указанных программ способствует дальнейшему развитию внутреннего рынка ипотечных облигаций, появлению устойчивого спроса на подобные ценные бумаги со стороны рыночных инвесторов, что в свою очередь приведет к дальнейшему снижению ставок по ипотечным кредитам.

В течение периода активного роста рынка ипотечного кредитования количество кредитных организаций, реализующих ипотечные программы, увеличивалось. По данным ЦБ РФ в 2003г. количество таких кредитных организаций составило 141, а в 2005г. – 391. По итогам 2007 года количество банков, предоставляющих ипотечные кредиты, составило 586. Формально (по данным на октябрь 2009 года) количество кредитных организаций, предоставляющих ипотечные кредиты, составило 570. По состоянию на 1 января 2012г. число участников первичного рынка ипотечного жилищного кредитования по сравнению с аналогичным периодом 2010г. увеличилось на 35 организаций и составило 656 участников, из которых 420 кредитных организаций предоставляли в первом квартале 2011г. ипотечные жилищные кредиты; остальные кредитные организации осуществляли обслуживание ранее выданных кредитов. Регулярно осуществляли выдачу ипотечных кредитов в рублях 150 кредитные организации, в иностранной валюте – 14 кредитных организаций.

В настоящее время на ипотечном рынке в России доминируют банки с государственным участием и дочерние структуры крупных международных банков. По данным РБК на 01.01.2012 крупнейшими игроками на рынке являются Сбербанк России (объем портфеля 769,64 млрд. руб.), ВТБ24 (246,26 млрд. руб.) и ДельтаКредит (62,42 млрд. руб.). Рынок ипотеки в России сильно сегментирован: на долю 10 крупнейших ипотечных кредиторов приходится более 87% всего рынка.

Источник: Данные ЦБ РФ, Аналитического интернет-портала «Русипотека», статистика ЗАО «КБ ДельтаКредит».

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

<u>Планы в отношении будущей деятельности:</u>
Миссия банка ДельтаКредит – решение жилищных вопросов. Миссия Банка подразумевает решение жилищных вопросов для широкого круга населения в России с использованием передовых технологий, оптимальных бизнес-процессов и инноваций для достижения максимальной эффективности и высокого качества. К стратегическим целям банка относятся увеличение количества клиентов до 100 тыс., быть банком номер один по рефинансированию.

Для достижения поставленных целей банк определил восемь ключевых факторов:
- ***Технологичность, передовые технологии и бизнес-процессы;***
- ***Присутствие во всех субъектах РФ, активные продажи;***

- Доступный ипотечный продукт;
- Доступное финансирование, секьюритизация портфеля;
- Высококвалифицированный персонал;
- Управление рисками;
- Взаимодействие с государственными органами, участниками рынка, СМИ;
- Сервис, удовлетворенность клиентов.

<u>Планы в отношении источников будущих доходов:</u>
Планируется увеличение объемов по следующим источникам будущих доходов:
- процентов, полученных от предоставления кредитов (ипотеки) физическим лицам;
- комиссионных доходов.

Проценты, полученные от предоставления ипотеки – основной источник доходов ЗАО «КБ ДельтаКредит».

4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование организации:	***Некоммерческая организации «Ассоциация региональных банков России»***
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	***Член Ассоциации***
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	***- участие в комитете по развитию программ ипотечного кредитования;*** ***- выработка согласованных позиций по проблемам банковской системы;*** ***- участие в программах и совещаниях по усовершенствованию законодательства***
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	***с 2004 года, бессрочно***

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации
Деятельность иных членов Ассоциации не оказывает значительного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» и носит совещательно-организационный характер.

Наименование организации:	***Группа «Сосьете Женераль»***
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	***Дочерняя компания***
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	***Предоставление ипотечных кредитов населению в РФ***
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	***С момента приобретения ЗАО «КБ ДельтаКредит» группой Societe Generale в 2005г., срок участия неограничен***

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации
Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента косвенно зависят от рейтинга «Сосьете Женераль» Акционерное общество, присвоенного международными рейтинговыми агентствами, в связи с тем, что рейтинг ДельтаКредит определяется с учетом рейтинга

«Сосьете Женераль» Акционерное общество. Уровень рейтинга влияет на стоимость фондирования.

Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:

Наименование организации:	***Банковская (консолидированная) группа АКБ "РОСБАНК"***
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	***Дочерняя компания***
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	***Предоставление ипотечных кредитов населению в РФ.***
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	***С момента приобретения ОАО АКБ «РОСБАНК» 100% акций Банка в 2011г., срок участия неограничен.***

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента косвенно зависят от рейтинга ОАО АКБ «РОСБАНК», присвоенного международными рейтинговыми агентствами, в связи с тем, что рейтинг ДельтаКредит определяется с учетом рейтинга ОАО АКБ «РОСБАНК». Уровень рейтинга влияет на стоимость фондирования.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Информация в п 4.6. приведена из аналитических таблиц Банка «Основные средства по состоянию на отчетную дату», счет 60401

4.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Отчетная дата: «01» января 2008 года		
Автомобили	3 909	2 738
Здание	48 020	12 749
Кассовое оборудование	1 255	744
Компьютерное оборудование	27 168	17 919
Мебель	32 446	26 952
Небанковское оборудование	682	445
Прочее оборудование	13 908	8 007
Телекоммуникационное оборудование	3 041	1 664

Итого:	**130 429**	**71 218**
Отчетная дата: «01» января 2009 года		
Автомобили	3 909	3 228
Здание	48 928	15 804
Кассовое оборудование	1 255	926
Компьютерное оборудование	44 686	25 559
Мебель	34 567	29 670
Небанковское оборудование	736	523
Прочее оборудование	16 743	10 137
Телекоммуникационное оборудование	4 962	2 402
Итого:	**155 786**	**88 249**
Отчетная дата: «01» января 2010 года		
Автомобили	3 083	2 743
Здание	48 928	18 898
Кассовое оборудование	1 696	1 152
Компьютерное оборудование	36 120	24 290
Мебель	33 364	30 330
Небанковское оборудование	749	550
Прочее оборудование	18 001	10 963
Телекоммуникационное оборудование	4 436	2 794
Итого:	**146 377**	**91 720**
Отчетная дата: «01» января 2011 года		
Автомобили	4 150	3 141
Здание	49 167	21 997
Кассовое оборудование	1 837	1 333
Компьютерное оборудование	39 894	36 103
Мебель	36 753	31 201
Небанковское оборудование	1 071	643
Прочее оборудование	19 320	12 408
Телекоммуникационное оборудование	4 436	3 273
Итого:	**156 628**	**110 099**
Отчетная дата: «01» января 2012 года		
Автомобили	3 219	1 722
Здание	49 174	25 106
Кассовое оборудование	1 496	930
Компьютерное оборудование	49 156	40 103
Мебель	44 643	33 292
Небанковское оборудование	1 289	756
Прочее оборудование	24 411	15 038
Телекоммуникационное оборудование	4 470	3 722
Итого:	**177 858**	**120 669**

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Начисление амортизации по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002г., производится исходя из нормативного срока их эксплуатации по нормам, утвержденным Постановлением Совмина СССР №1072 от «22» октября 1990г., а по основным средствам, приобретенным после 01.01.2002г., нормы амортизации определяются исходя из сроков полезного использования на основании постановления Правительства РФ от 01.01.2002г. №1.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет либо с даты государственной регистрации кредитной организации - эмитента, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение 5 последних завершенных финансовых лет кредитной организацией-эмитентом не производилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

4.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

На дату утверждения проспекта кредитная организация-эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для нее существенное значение.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

с 01.01.2005 г. (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	2007 год
1	2	3
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	1 708 906
1	Размещения средств в кредитных организациях	169 616
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 539 290
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5	Других источников	10 221
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 719 127
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	636 091
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	182 195
9	Выпущенным долговым обязательствам	187 021
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1 005 307
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	713 820
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-18 466
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 625
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12 246
16	Комиссионные доходы	231 343
17	Комиссионные расходы	24 234
18	Чистые доходы от разовых операций	5 267
19	Прочие чистые операционные доходы	115 132
20	Административно-управленческие расходы	450 016
21	Резервы на возможные потери	-71 426
22	Прибыль до налогообложения	499 799
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	126 520
24	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	**373 279**

с 01.01.2008 г. (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 893 743	7 410 868	5 882 093	6 231 433
1.1	От размещения средств в	463 061	2 166 759	483 524	180 429

	кредитных организациях				
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 430 682	5 221 710	5 363 743	6 016 001
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	22 399	34 826	35 003
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 224 917	3 867 359	3 192 768	3 259 883
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 821 348	3 393 842	2 949 548	2 826 655
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	148 140	212 905	192 629	184 528
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	255 429	260 612	50 591	248 700
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 668 826	3 543 509	2 689 325	2 971 550
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-405 338	-1 152 981	58 475	256 103
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 227	-5 441	4 189	1 804
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 263 488	2 390 528	2 747 800	3 227 653
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	-2 818
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-7 890	-5 506	-1 181	-1 308
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 736	-15 752	-8 515	-14 657
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	544 087	224 972	323 156	303 886
13	Комиссионные расходы	102 800	68 100	73 339	102 921
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-567	-543	216
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	-2 127	405	335

	удерживаемым до погашения				
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	-1 293	388	-1 816
17	Прочие операционные доходы	26 007	19 217	130 847	317 856
18	Чистые доходы (расходы)	1 721 156	2 541 372	3 119 018	3 726 426
19	Операционные расходы	686 658	528 244	696 744	931 324
20	Прибыль до налогообложения	1 034 498	2 013 128	2 422 274	2 795 102
21	Начисленные (уплаченные) налоги	290 861	451 632	517 518	611 599
22	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	**743 637**	**1 561 496**	**1 904 756**	**2 183 503**
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	**743 637**	**1 561 496**	**1 904 756**	**2 183 503**

Информация за 2007-2011гг. приведена в соотвтествии с отчетом прибылях и убытках по форме приложения №14 к Положению № 302-П, источником информации за 2 квартал 2011г. является форма отчетности 0409102

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

За весь рассматриваемый период наблюдается ежегодный прирост процентных доходов, за пять лет процентные доходы выросли в 3,6 раза. В 2011 г. по сравнению с 2010 г. процентные доходы увеличились на 5,9% и составили 6 231 433 тыс. руб. Наибольшую долю (96,5%) по итогам 2011 года в полученных процентных доходах занимают проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам. Такая структура процентных доходов объясняется узкой специализацией банка на ипотечном кредитовании. За 5 последних лет данный показатель увеличился с 1 539 290 тыс. руб. за 2007 год до 6 016 001 тыс. руб. за 2011 год. Данная тенденция является следствием наращивания кредитного портфеля и свидетельствует об успешной работе Банка.

Процентные расходы в 2011 г. составили 3 259 883 тыс. руб. Размер процентов уплаченных и аналогичных расходов за период, начиная с 2007 года, увеличился в 3,2 раза. Динамика данного показателя за 5 лет является следствием закономерной необходимости привлечения денежных средств для наращивания кредитного портфеля Банка.

В процентных расходах наибольшую долю (86,7% от общего размера процентных расходов за 2011 год) занимают проценты по привлеченным средствам кредитных организаций.

Размер процентов уплаченных по привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям), которые составили в 2011 г. 184 528 тыс. руб. (5,7% от общей суммы процентных расходов), а также проценты по выпущенным долговым обязательствам 248 700 тыс. руб. (7,6 % от общей суммы процентных расходов) увеличились за рассматриваемый период в связи с закономерным ростом привлеченных денежных средств от кредиторов – для обеспечения роста и развития основного вида деятельности – ипотечного кредитования.

Чистые процентные доходы банка за рассматриваемый период планомерно росли и по итогам 2011 года составили 2 971 550 тыс. руб., что почти в 4,2 раза превышает размер показателя по итогам 2007 года. Это также свидетельствует об успешной деятельности банка на рынке.

Комиссионные доходы банка за рассматриваемый период практически не изменились, по итогам 2007 года составили 231 343 тыс. руб., по итогам 2011 года – 303 886 тыс. руб.

Комиссионные расходы в рассматриваемом периоде тоже не претерпели значительных изменений в абсолютном выражении (с 24 234 тыс. руб. до 102 921 тыс.руб. за пять лет).

За 2011 год операционные, в т.ч. административно-управленческие расходы, увеличились на 106,95% по сравнению с 2007 годом и составили 931 324 тыс. руб. Данная динамика является закономерной в связи с ростом и развитием банка.

В связи с тем, что главным направлением деятельности Банка является выдача ипотечных кредитов физическим лицам, Банк уделяет пристальное внимание созданию и постоянному совершенствованию эффективной процедуры управления кредитным риском, позволяющей взвешенно подходить к принятию решения при выдаче кредита, а также руководствоваться этими принципами при постоянном мониторинге качества кредитного портфеля на всем сроке жизни кредитов. Такой подход позволяет банку формировать свой кредитный портфель из исключительно высококачественных ипотечных кредитов. Благодаря грамотно созданному, успешно внедренному и активно действующему бизнес-процессу Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам адекватные степени кредитного риска.

Рост размера начисленных налогов по итогам 2011 года по сравнению с 2007 годом в основном объясняется ростом объема финансовой деятельности Банка, и, как следствие, ростом налогооблагаемой базы.

Прибыль за 2011 г. составила 2 183 503 тыс. руб. В силу специфики деятельности на прибыльность ЗАО «КБ ДельтаКредит» безусловно оказал влияние рост кредитного портфеля банка, и как следствие, рост процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, рост комиссионных доходов, полученных от данных операций. Благодаря достигнутому устойчивому положению на рынке ипотечного кредитования, успешным финансовым результатам, большому потенциалу дальнейшего развития и роста на фоне активного развития всей отрасли в целом и ипотечного кредитования в особенности, Банк вошел в крупную финансовую группу «Сосьете Женераль» в 2005 году, что отразилось на повышении его кредитного рейтинга до уровня суверенного рейтинга Российской Федерации. В настоящее время рейтинг финансовой стабильности ЗАО «КБ ДельтаКредит» один из самых высоких среди финансовых и банковских организаций в России, что дает ощутимые сравнительные преимущества для привлечения дешевых финансовых ресурсов. Это, в свою очередь, приведет к понижению процентных и комиссионных расходов, и, следовательно, прибыльность операций будет продолжать расти.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации –эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Ни один из членов совета директоров (наблюдательного совета) или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет либо на дату окончания каждого завершенного финансового года, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

на 01.01.2008

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	14,4
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	126,2
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	1028,2
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	81,8
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,1
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	48,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,6
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

на 01.01.2009

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	13,17
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	79,06
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	798,4
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	89,5

Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	1,6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	0
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,57
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

на 01.01.2010

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	14,49
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	95,52
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	775,51
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	86,27
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	3,3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	2,09
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,75
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

на 01.01.2011

Уловное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива

Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	20,2
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	128,6
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	681,4
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	94,6
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	2,9
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	1,3
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных акционерам (участникам	Max 5%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max3%	0,6
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

на 01.01.2012

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	18,2
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	49,5
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	266,5
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	108,3
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	2,0
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800	0
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,9

Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

Информация за 2007-2011 гг. приведена в соответствии с формой 0409813, источником информации за 2 квартал 2012г. является форма отчетности 0409135

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.07.2012	Н17	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала)	Min 10%	Информация не предоставляется в связи с вступлением в силу 25 июня 2012 изменений к Федеральному закону "Об ипотечных ценных бумагах" N 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года.
01.07.2012	Н18*	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	101,12
01.07.2012	Н19	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала)	Max 50%	Информация не предоставляется в связи с вступлением в силу 25 июня 2012 изменений к Федеральному закону "Об ипотечных ценных бумагах" N 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива

1	2	3	4	5
27.09.2012	Н17	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала)	Min 10%	Информация не предоставляется в связи с вступлением в силу 25 июня 2012 изменений к Федеральному закону "Об ипотечных ценных бумагах" N 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года.
27.09.2012	Н18*	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	100,57
27.09.2012	Н19	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала)	Max 50%	Информация не предоставляется в связи с вступлением в силу 25 июня 2012 изменений к Федеральному закону "Об ипотечных ценных бумагах" N 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года.

Информация за 2007-2011гг. приведена в соответствии с формой 0409813, источником информации за 2 квартал 2012г. является форма отчетности 0409135

**** Значения нормативов Н18 являются прогнозными и рассчитываются на основании условий выпуска Облигаций.***

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Сведения не указываются, так как у Кредитной организации - эмитента отсутствуют факты невыполнения обязательных нормативов.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

Норматив достаточности капитала банка регулирует риск несостоятельности банка и

определяет требования по минимальной величине капитала банка, необходимого для покрытия кредитного и рыночного рисков. Норматив достаточности капитала банка определяется как отношение размера капитала банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.
Данный показатель выполняется банком в течение всего рассматриваемого периода с превышением минимального нормативного значения, что говорит о достаточной обеспеченности активов собственным капиталом.
Динамика приведенного показателя в полной мере отражает рост деловой активности банка, увеличение кредитного портфеля, а также свидетельствует о проведении адекватной политики управления и контроля за всеми процессами.

Коэффициенты ликвидности показывают способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Для регулирования рисков потери банком ликвидности устанавливаются следующие нормативы:

- ***Норматив мгновенной ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.***
- ***Норматив текущей ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.***
- ***Норматив долгосрочной ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы сроком свыше 365 или 366 календарных дней и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.***

По итогам 2011 г. значение норматива достаточности капитала, в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года, уменьшилось и составило 18,2% (на 01.01.2011г значение Н1 20,2%). Указанное изменение является следствием роста кредитного портфеля Банка и выдачи банковской гарантии. Также отмечено снижение нормативов мгновенной ликвидности с 128,6% на 01.01.2011г до 49,5% на 01.01.2012г. и текущей ликвидности с 681,4% до 266,5%. Увеличение норматива долгосрочной ликвидности (в 1,1 раза).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков. Данный норматив определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам банка. Данный коэффициент в отчетном периоде, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года уменьшился с 2,9% на 01.01.2011г до 2,0% на 01.01.2012г.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка. Указанный норматив соблюдается. Данный коэффициент за рассмотренный период уменьшился по сравнению с аналогичным показателем за предыдущий отчетный период и составил на 01.01.2012г – 0%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Данный норматив определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам банка. Указанный норматив соблюдается. В рассматриваемом периоде отмечено некоторое увеличение данного коэффициента (с 0,6% на 01.01.2011 до 0,9% на 01.01.2012).

Обязательные нормативы, дополнительно установленные Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.

Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17) на 1 января 2012г. составил 511,8%, что значительно превышает требуемый минимум.

Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии

облигаций с ипотечным покрытием (Н18) на 1 января 2012 г. составил 101,2%, что говорит о том, что Облигации полностью обеспечены.

Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19) на 1 января_2012г. составил 0%, что означает, что у Кредитной организации – эмитента отсутствуют обязательства перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Ни один из членов совета директоров (наблюдательного совета) или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента не выразил особого мнения относительно представленной информации.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по форме отчетности «Расчет собственных средств (капитала)», установленной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций:

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на **«01» января 2008 г.**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: в том числе:	3034044
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	
101	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	1437000
102	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	0
103	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	582688
104	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	0
105	Часть фондов кредитной организации	24351
106	Часть прибыли текущего года	0

107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего года	0
108	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	0
109	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, и ее собственными средствами (капиталом)	0
110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	0
111	Прибыль предшествующих лет (или ее часть)	370139
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	2414178
113	Нематериальные активы	6
114	Собственные выкупленные акции	0
115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	0
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
117	Убыток текущего года	0
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	0
119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	0
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	2414172
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	374410
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	245462
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
208	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
209	Прибыль предшествующего года	0
210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (часть уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы	0
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	619872
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО (с учетом ограничений, накладываемых п. 3.11 Положения Банка России №215-П))	619872
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам 2-5-й категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	0
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ:	
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на **«01» января 2009 г.**

(тыс. руб.)

Номер строки	**Наименование показателя**	**Остаток на отчетную дату**
1	2	3
000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: в том числе:	6217709
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	
101	Уставный капитал кредитной организации	2587000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	582688
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38418
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	729351
107	Источники основного капитала, итого	3937457
108	Нематериальные активы	3
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	3937454
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	765831
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1514424
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенный прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	2280255
210	Дополнительный капитал, итого	2280255
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам 2-5-й категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы),	0

	предоставленные кредитным организациям-резидентам	
400	Промежуточный итог	6217709
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на **«01» января 2010 г.**

(тыс. руб.)

Номер строки	**Наименование показателя**	**Остаток на отчетную дату**
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	7722096
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	2587000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	582688
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	69600
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	1441807
107	Источники основного капитала, итого	4681095
108	Нематериальные активы	1
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	4681094
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	1549048
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	124
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1491954
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0

208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенный прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	3041002
210	Дополнительный капитал, итого	3041002
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам 2-5-й категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	7722096
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на **«01» января 2011 г.**

(тыс. руб.)

Номер строки	**Наименование показателя**	**Остаток на отчетную дату**
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	9587315
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	2587000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	582688
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	147675
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в т.ч.	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2925228
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	6242591
109	Нематериальные активы	0
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111.1	Убыток текущего года, в том числе:	0
112	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0

116	Основной капитал, итого	6242591
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть), в том числе:	1873766
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-6449
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1470958
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенный прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	3344724
210	Дополнительный капитал, итого	3344724
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам 2-5-й категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	9587315
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на **«01» января 2012 г.**

(тыс. руб.)

Номер строки	**Наименование показателя**	**Остаток на отчетную дату**
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	11639792
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	2587000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	582688
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	147675
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в т.ч.	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	4829984
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	8147347

109	Нематериальные активы	0
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111.1	Убыток текущего года, в том числе:	0
112	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	8147347
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть), в том числе:	2166219
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1326226
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенный прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	3492445
210	Дополнительный капитал, итого	3492445
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам 2-5-й категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	11639792
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения кредитной организации-эмитента в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения кредитной организации-эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Информация не приводится, т.к. у кредитной организации – эмитента отсутствуют финансовые вложения в ценные бумаги.

В) Иные финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Иные финансовые вложения кредитной организации-эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства кредитной организации - эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2012г. в Банке учтена просроченная задолженность по предоставленному межбанковскому кредиту к ЗАО «Международный промышленный банк» (лицензия отозвана 4 октября 2010 года) на сумму 295 384,38 руб. Под данное требование создан 100% резерв.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации. При этом использовались следующие основные нормативные документы:

- ***«Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 26.03.2007 N 302-П) с изменениями и дополнениями;***
- ***«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П) с изменениями и дополнениями;***
- ***«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) с изменениями и дополнениями;***
- ***Указание Банка России №2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».***

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за соответствующий период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.01.2008*

Вэб-сайт	166	166
Товарный знак	14	8
Итого:	180	174

Отчетная дата: 01.01.2009**

Вэб-сайт	166	166
Товарный знак	14	10
Итого:	180	176

Отчетная дата: 01.01.2010**

Вэб-сайт	166	166
Товарный знак	14	13
Итого:	180	179

Отчетная дата: 01.01.2011**

Вэб-сайт	166	166
Товарный знак	14	14
Итого:	180	180

Отчетная дата: 01.01.2012**

Вэб-сайт	166	166
Товарный знак	14	14
Итого:	180	180

Источником информации являются аналитические таблицы Банка «Расчет амортизации по нематериальным активам», счета 60901810600000000100, 60903810200000000100.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

**** Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах - «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» N 205-П от 5 декабря 2002 г.***

***** Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» N 302-П от 26 марта 2007 г.***

5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации - эмитента за каждый из отчетных периодов:

У кредитной организации – эмитента отсутствует политика в области научно-технического развития. У кредитной организации – эмитента отсутствуют затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств.

Приоритетным направлением являются инвестиции в информационные технологии, позволяющие создать оперативную среду взаимодействия с клиентами, снизить операционные издержки. При этом кредитная организация - эмитент не ведет научных разработок и исследований в области информационных технологий, которые могут являться предметом лицензирования и патентования.

Вложения в доработку и разработку для Банка программных продуктов:

	на 01.01.2008	на 01.01.2009	на 01.01.2010	на 01.01.2011	на 01.01.2012
Затраты на доработку и разработку программных	4 749,00	7 155,00	5 790,00	4 096,00	1 958,00

продуктов, тыс. руб.					

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:
Сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, не приводятся, так как Кредитная организация – эмитент не создавала и не получала правовой охраны данных объектов интеллектуальной собственности.

При применении, программно-аппаратных средств Банк, как правило, использует решения внешних поставщиков, защищенные необходимыми правовыми документами.
Разработка веб-сайта, товарного знака. Первоначальная стоимость нематериального актива – 180 179,69 рублей. Остаточная стоимость с учетом амортизации на 01.01.2012г. – 0,00 рублей.

Данные о товарных знаках и/или знаках обслуживания Кредитной организации эмитента указаны в нижеприведенной таблице.

Данные о товарных знаках и/ или знаках обслуживания Кредитной организации-эмитента.		
Дата регистрации в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания	**№ Свидетельства**	**Описание товарного знака**
1	2	3
22.08.2000 г.	193073	36 – банковские и финансовые услуги в области жилищного финансирования, в том числе банковские операции: финансовые оценки капиталовложений при банковских операциях; операции с ценными бумагами; выдача аккредитивов, обеспечение гарантий; ипотечный кредит; консультации в области банковских операций, в том числе в области ипотечного кредитования; информация в области банковских операций, в том числе в области ипотечного кредитования.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:
Товарный знак идентифицирует Кредитную организацию-эмитента среди других кредитных организаций, оказывающих банковские и финансовые услуги в области жилищного финансирования.Товарный знак Кредитной организации-эмитента является неотъемлемой частью имиджа Банка как для клиентов Банка, так и для инвестиционного сообщества.
Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:
Кредитной организацией – эмитентом постоянно контролируется актуальность сроков по основным лицензиям. В связи с этим, риски с этой стороны сведены к минимуму.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

Российский рынок ипотечного кредитования динамично развивается: по сравнению с 2006 годом он вырос в 2,5 раза (263,56 млрд. руб. в 2005 г. и 655,8 млрд. руб. в 2008 г.). Несмотря на высокую динамику развития ипотечного кредитования в России, абсолютные объемы рынка крайне малы по сравнению с развитыми странами. В 2008 году темпы роста существенно замедлились до 18% по сравнению с 2007 году. В 2009 году объем ипотечного рынка снизился в 4,3 раза относительно объема рынка в 2008 году. По итогам 2010 года объем ипотечного рынка вырос на 249% относительно соответствующего периода 2009 года. В 2011 году объем ипотечного рынка вырос на 87 % относительно 2010 года. В 2012 году прогнозируется объем рынка 962 млрд руб.

Объемы рынка ипотечного кредитования в РФ (2007 - 2012 гг.).

Годы	*2007*	*2008*	*2009*	*2010*	*2011*	*1 кв. 2012*	*2 кв. 2012*
ОБЪЕМ РЫНКА, млрд. руб.	*556,39*	*655,80*	*152,50*	*380,1*	*712,96*	*181,1*	*248,3*

Источник информации: РБК, ЦБ РФ

Динамика рынка ипотечного кредитования обусловлена следующими факторами:

- ***Государственная политика***

Государственная поддержка развития ипотеки продолжается. Государство выделило финансовую помощь агентству ипотечного жилищного кредитования (АИЖК) для сохранения и подержания рынка ипотеки. Для поддержания ипотечного кредитования планируется инвестировать средства пенсионного фонда в развитие и финансирование первичного рынка недвижимости (новостройки эконом-класса).

В конце 2011 года Внешэкономбанк продлил на один год - до 2013 года - действие программы по выкупу облигаций банков, обеспеченных ипотечными кредитами со ставкой не выше 11% годовых в рублях, а также увеличил объем финансирования по этой программе до 250 млрд. рублей. Во 2 квартале 2012 года в АИЖК было рефинансировано 14,76 млрд. руб. Доля рефинансированных кредитов по этой программе составит в 2012 году более 10%. В 2012 году по нашим прогнозам доля ипотечного рынка в сегменте первичного жилья составит около 25%, что превысит долю этого сегмента, которая была в 2011 году.
Информация приведена по данным Министерства экономического развития РФ, ЦБ РФ, АИЖК.

- ***Макроэкономические факторы***

Рост реальных доходов населения по итогам 2 квартала 2012 года вырос на 2,7% относительно уровня аналогичного периода 2011 года. Строительство жилых домов во 2 квартале 2012 незначительно превышает темпы аналогичного периода 2011 года на 3,7%. Инфляция во втором квартале находится в районе 3,2%, что ниже показателя 1 квартала 2012.
По итогам 2011 г. и 2 квартала 2012г. наблюдался рост основных показателей: показатель промышленного производства и ВВП, который вырос относительно периода 2011 года на 3,1% и прогнозируется рост ВВП на уровне 4% относительно показателя 2011 года.
В течение 2 полугодия 2012 года прогнозируется постепенный рост цен на

недвижимость на первичном рынке, связанный с возможным дефицитом жилья в сегменте эконом-класса и медленными темпами строительства жилья. Рост цен на первичном рынке прогнозируется в пределах +8-10%. Прогнозы относительно цен на вторичном рынке в 2012 году показывают, что цены в сегменте вторичного жилья начнут медленный и плавный рост в районе +3-5% до конца года.
Информация приведена по данным Федеральной службы государственной статистики.

- ***Банковская система.***

Принятие поправок к инструкции И-110, обсуждение в Госдуме закона о банкротстве и, не исключено, повышение ставки рефинансирования ЦБР во втором полугодии обеспечат как перемещение кредитной активности банков в сферу кредитования долгосрочных реальных проектов, так и общее замедление прироста кредитного рынка. Стоимость и доступность фондирования ипотечных операций остаются одними из основных сложностей рынка ипотечного кредитования. На международных рынках: ситуация в еврозоне ухудшается, возможен выход некоторых государств из еврозоны. На национальном уровне основная причина состоит в том, что долгосрочные заимствования предоставляют только 2 организации, аффилированные с государством: ВЭБ и АИЖК. Поэтому стоимость привлечения для государственных банков ниже, чем у коммерческих банков. Уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле банков продолжает снижаться. Это связано с тем, что темпы роста просроченной задолженности значительно меньше темпов роста кредитного портфеля.
Информация приведена по данным ЦБ РФ.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:
С целью оценки соответствия результатов деятельности кредитной организации-эмитента тенденциям развития банковского сектора экономики ниже приводится таблица с темпами роста рынка в целом и темпами роста ЗАО «КБ ДельтаКредит» в 2007-2 кв. 2012 г.

	2007	***2008***	***2009***	***2010***	***2011***	***2 кв. 2012***
Темпы роста объема рынка, млрд. руб., в % (к предыдущему году)	***111,1***	***17,9***	***-76,7***	***248,8***	***187,6***	***147,76***
Темпы роста объема выданных кредитов, млрд. руб. ЗАО «КБ ДельтаКредит», в % (к предыдущему году)	***68,0***	***66,0***	***-84,1***	***221,7***	***196,7***	***150,0***

Источник: РБК, ЦБ РФ, статистика банка ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Как видно из таблицы, темпы роста рынка ипотеки и темпы роста объема выданных ипотечных кредитов ЗАО «КБ ДельтаКредит» имеют положительный характер, что говорит о соответствии результатов деятельности Кредитной организации-эмитента тенденциям ипотечного рынка.
Причинами успешного соответствия деятельности Банка тенденциям рынка являются правильно выбранная стратегия развития, высокое качество управления, профессионализм сотрудников и современное техническое оснащение Банка.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:
Мнения органов управления Кредитной организации - эмитента относительно представленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:
Ни один из членов совета директоров (наблюдательного совета) или членов коллегиального исполнительного органа Кредитной организации – эмитента не выразил особого мнения относительно представленной информации.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

На деятельность банка влияют следующие факторы:
- ***общая макроэкономическая ситуация в стране;***
- ***развитие рынка жилой недвижимости;***
- ***развитие инфраструктуры банковской системы.***

Годы	***2007***	***2008***	***2009***	***2010***	***2011***	***1-е полугодие 2012***
Инфляция, в %	***11,9%***	***13,5%***	***8,8%***	***8,8%***	***6,1%***	***3,2%***
Рост реальных доходов, в %	***10,7%***	***2,7%***	***1,9%***	***4,3%***	***0,8%***	***3,2%***
Жилищный первичный фонд РФ, тыс. кв.м.	***60 989,0***	***64 100,0***	***59 764,0***	***58 114,0***	***62 264,6***	***21 009,8***

Источник: Федеральная служба государственной статистики

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:
Указанные выше основные факторы постоянно оказывают влияние на деятельность Кредитной организации-эмитента

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:
Кредитная организация- эмитент активно сотрудничает с государственными органами и иными государственными структурами по вопросам подготовки и

релизации программ, направленных на развитие рынка ипотеки в России и на усовершенствование банковской инфраструктуры. Кроме того, Кредитная организация-эмитента является активным участником и организатором тематических мероприятий, направленных на развитие рынка ипотеки (круглые столы, форумы, образовательные семинары), для населения, для представителей банковского сообщества.
В будущем Кредитная организация-эмитент планирует продолжать активно действовать по указанным выше направлениям.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Для снижения негативных факторов, влияющих на деятельность банка в будущем, банк использует:
- ***консервативную систему оценки платежеспособности клиентов;***
- ***проводит оценку предмета залога на предмет соответствия установленным требованиям банка;***
- ***использует комплексное страхование выдаваемых кредитов: страхование объекта недвижимости, жизни заемщика, титула;***
- ***комплексный анализ рисков, позволяющий выявлять и оценить факторы, влияющие на деятельность банка (стресс-тестирование, выявление тенденций и т.п.);***
- ***разработку новых программ и условий для помощи заемщиками, у которых ухудшилась платежеспособность.***

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Факторы, способные негативно повлиять на деятельность ЗАО «КБ ДельтаКредит» и вероятность наступления таких событий (по оценкам Банка):
- ***Снижение средневзвешенных цен 1 кв.м. на вторичном рынке (низкая вероятность);***
- ***Снижение объемов строительства на первичном рынке недвижимости (высокая вероятность);***
- ***Ухудшение макроэкономической ситуации в стране (средняя вероятность);***
- ***Усиление конкуренции на рынке ипотечного кредитования со стороны государственных банков (высокая вероятность).***

С целью нивелирования влияния данных факторов на возможность достижения высоких результатов деятельности банка-эмитента в будущем ЗАО «КБ ДельтаКредит» планирует постоянно повышать качество предоставляемых услуг, совершенствовать уровень клиентского обслуживания, регулировать процентные ставки по кредитам в соответствие с рынком, поддерживать высокие стандарты требований к качеству кредитного портфеля, а также осуществлять другие высокоэффективные мероприятия.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

С целью удержания лидирующих позиций на рынке ипотечного кредитования и эффективного использования в будущем отмеченных факторов кредитная организация-эмитент будет строить свою стратегию развития, основываясь на следующих принципах:

- ***Технологичность: создание передовых технологий и бизнес-процессов;***
- ***Расширение присутствия на ипотечном рынке и активные продажи;***
- ***Создание доступных продуктов на ипотечном рынке;***
- ***Формирование системы доступного финансирования;***
- ***Создание системы управления рисками;***
- ***Совершенствование системы влияния на государственные органы и участников рынка;***
- ***Создание единой сервисной политики.***

5.5.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Основными конкурентами ЗАО «КБ ДельтаКредит» являются следующие кредитные организации:

Банк	*Объем выдачи ипотечных кредитов, млрд руб.*					
	2007	*2008*	*2008*	*2010*	*2011*	*1-е полугодие 2012*
Сбербанк	*191,33*	*291,30*	*107,3*	*220,7*	*345,77*	*192,296*
ВТБ-24	*73,89*	*108,87*	*11,98*	*31,7*	*80,39*	*59,615*
Уралсиб	*20,63*	*20,94*	*0,55*	*1,3*	*9,62*	*7,286*
Абсолют Банк	*20,71*	*19,77*	*н/д*	*4,2*	*8,36*	*3,388*

Источник: РБК, Rusipoteka, Журнал «Финанс», пресс-релизы банков

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Ключевые факторы высокой конкурентоспособности банка обуславливаются как монолайновой специализацией ЗАО «КБ ДельтаКредит», 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 (изменения 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.***

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Органами управления Банка являются:

- ***Общее Собрание Акционеров;***
- ***Совет Директоров Банка;***
- ***Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка);***
- ***Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка).***

1. Общее Собрание Акционеров

К компетенции Общего Собрания Акционеров относятся следующие вопросы:

- ***внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;***
- ***реорганизация Банка;***
- ***ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;***
- ***определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;***
- ***определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;***
- ***увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;***
- ***уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;***
- ***избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;***
- ***утверждение Аудитора Банка;***
- ***утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплаты (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;***
- ***определение порядка ведения Общего Собрания Акционеров;***
- ***дробление и консолидация акций;***
- ***принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;***
- ***принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;***
- ***приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным***

законом «Об акционерных обществах»;

- *определение размеров вознаграждений и/или компенсаций, связанных с исполнением обязанностей членами Совета Директоров;*
- *принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;*
- *утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;*
- *решение иных вопросов, предусмотренных Уставом и законодательством Российской Федерации.*

2. Совет Директоров Банка

Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров.

К компетенции Совета директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» относятся следующие вопросы:

- *определение приоритетных направлений деятельности Банка;*
- *созыв годового и внеочередного Общих Собраний Акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации;*
- *утверждение повестки дня Общего Собрания Акционеров;*
- *определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания Акционеров;*
- *размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Уставом и законодательством Российской Федерации;*
- *определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;*
- *приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом;*
- *образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;*
- *рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора;*
- *рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;*
- *использование резервного и иных фондов Банка;*
- *утверждение внутренних документов Банка, в том числе Положение о службе внутреннего контроля Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания Акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;*
- *принятие решений об открытии (закрытии) обособленных подразделений (филиалы и представительства) Банка;*
- *принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случая, предусмотренного п. 15.2.17. Устава;*
- *одобрение сделок Банка (включая сделки Банка, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка) в случае если такие сделки прямо либо косвенно*

связаны с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности Банка на последнюю отчетную дату, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» для одобрения крупных сделок;

- *одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;*
- *утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;*
- *назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля;*
- *утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;*
- *формирование комитетов из числа членов Совета Директоров Банка и наделение их полномочиями принимать решения по отдельным вопросам деятельности Банка;*
- *принятие решений относительно заключения Банком следующих сделок (одной или нескольких взаимосвязанных сделок) или совершения юридических действий, за исключением сделок/ действий, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания Акционеров Банка, а также за исключением сделок по выдаче/получению кредитов/займов:*

  (а) устанавливающих и прекращающих обязательства, включая договоры аренды и предоставление гарантий в размере, превышающем 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) долларов США;

  (б) связанных с капиталовложениями (за исключением межбанковских кредитов и депозитов, а также сделок по купле-продаже долговых обязательств) в размере, превышающем 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) долларов США;

  (в) связанных с отчуждением активов (имущества) в размере, превышающем 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) долларов США.

  В случае если сделка, заключение которой требует согласия Совета Директоров Банка в соответствии с данным подпунктом, заключена до получения разрешения Совета Директоров Банка, Совет Директоров Банка вправе одобрить такую сделку позднее и такая сделка будет считаться заключенной с разрешения Совета Директоров Банка.
- *представление исполнительному органу Банка рекомендаций относительно назначения и должностных инструкций старших менеджеров и определенных работников Банка согласно перечню таких должностей, одобренному Советом Директоров Банка, а также представление рекомендаций относительно сумм вознаграждений, выплачиваемых таким менеджерам и работникам;*
- *рассмотрение и утверждение годового бюджета Банка;*
- *рассмотрение и определение ключевых направлений деятельности Банка и ограничений, устанавливаемых кредитной политикой Банка, политикой по рискам и политикой по управлению активами и пассивами;*
- *рассмотрение и определение стратегии Банка;*
- *представление Общему Собранию Акционеров Банка рекомендаций относительно избрания Ревизора Банка и досрочного прекращения его полномочий, а также утверждения Аудитора Банка;*
- *рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля;*
- *иные вопросы, отнесенные Уставом, Положением о Совете Директоров Банка и*

законодательством Российской Федерации к компетенции Совета Директоров.

3. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров и к компетенции Председателя Правления Банка, в том числе:

- ***обеспечение выполнения решений Общего Собрания Акционеров Банка и Совета Директоров;***
- ***организация разработки оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом Директоров;***
- ***рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросов организации кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами;***
- ***разработка предложений по планам и мероприятиям по обучению персонала Банка;***
- ***обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка, а также определение, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и обеспечение ее сохранности;***
- ***обеспечение контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России;***
- ***предоставление на рассмотрение и ознакомление Председателя Правления Банка с проектами внутренних нормативных документов Банка, утверждение которых относится к компетенции Председателя Правления Банка;***
- ***рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка;***
- ***утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений;***
- ***определение порядка ведения делопроизводства в Банке;***
- ***принятие решений об открытии (закрытии), смены места нахождения внутренних структурных подразделений Банка;***
- ***принятие решений о смене места нахождения обособленных подразделений (филиалы и представительства) Банка;***
- ***рассмотрение других вопросов по поручению Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров и Председателя Правления Банка, а также вопросов, предусмотренных Положением о Правлении Банка.***

4. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка

К компетенции Председателя Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит» относятся следующие вопросы:

- ***действует без доверенности от имени Банка, в том числе, представляет его интересы;***
- ***совершает сделки от имени Банка;***
- ***утверждает штатное расписание;***
- ***выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;***
- ***издает приказы, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;***
- ***организует работу Правления Банка, организует ведение протоколов заседаний Правления;***

- ***определяет функции (курируемых направлений деятельности Банка) заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка;***
- ***формирует рабочие комитеты Банка по отдельным вопросам его деятельности (кредитного, ресурсного, управления рисками и др.), и определяет порядок их работы;***
- ***утверждает организационную структуру Банка;***
- ***принимает на работу и увольняет работников Банка в установленном порядке, применяет к работникам меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;***
- ***утверждает тарифы на услуги Банка;***
- ***утверждает должностные инструкции работников Банка;***
- ***утверждает в рамках штатного расписания должностные оклады сотрудников Банка;***
- ***обеспечивает учет и сохранность документов по личному составу и, в случае реорганизации или ликвидации Банка, своевременную передачу их на государственное хранение в установленном порядке;***
- ***утверждает все внутренние документы Банка, относящиеся к текущей и операционной деятельности Банка, его структурных подразделений и рабочих комитетов по отдельным вопросам деятельности Банка (кредитного комитета, комитета по управлению рисками и т.д.), в том числе, но не ограничиваясь, положения о структурных подразделениях Банка (за исключением положений о филиалах и представительствах Банка), руководства по их деятельности, порядки осуществления бизнес-процессов, политики (кредитную, учетную и другие), инструкции, регламенты, методики, правила, положения, параметры, тарифы, памятки, планы, программы, процедуры, стандарты, типовые формы документов и т.д.;***
- ***обеспечивает выполнение решений Общего Собрания Акционеров Банка, Совета Директоров Банка и Правления Банка, проводит в жизнь решения Правления Банка, подписывает и утверждает все документы, принятые и/ или одобренные Правлением Банка;***
- ***имеет право подписывать все документы от имени Банка;***
- ***распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;***
- ***делегирует полномочия, поручает решения отдельных вопросов (в том числе указанных в подпункте 17.3.15 Устава), входящих в компетенцию Председателя Правления Банка, Заместителю Председателя Правления, членам Правления Банка, руководителям структурных подразделений Банка и иным сотрудникам Банка.***

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Сведения не приводятся, поскольку у кредитной организации-эмитента отсутствует кодекс корпоративного поведения (управления) или иной аналогичный документ.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

В ЗАО «КБ ДельтаКредит» разработаны следующие внутренние документы, регулирующие деятельность его органов:

- ***Положение о Совете Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» ПО-9/2010 (утверждено решением Общего собрания акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит» от 28.05.2010, протокол № 2/2010) с изменениями, утвержденными решением Единственного акционера ЗАО «КБ ДельтаКредит» №2/2012 от 20.06.2012 г.;***
- ***Положение о Ревизоре ЗАО «КБ ДельтаКредит» (утверждено решением Единственного акционера ЗАО «КБ ДельтаКредит» 25.10.2007, решение № 2/2007).***

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента, а также кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия:

Полный текст действующей редакции Устава Кредитной организации-эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов Кредитной организации-эмитента размещены в сети Интернет (www.deltacredit.ru).

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав	***Совет директоров***
Фамилия, имя, отчество	***Огель Дидье***
Год рождения:	***1959***
Сведения об образовании:	***Университет Политических Наук Парижа*** ***Год окончания: 1981*** ***Специальность: нет данных*** ***Университет публичного права*** ***Год окончания: 1982*** ***Ученая степень: доктор права в области государственного права***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
13.02.2001	01.04.2012	Член Совета директоров	ALD Automotive SA Maroc
02.01.2008	21.01.2009	Член Совета директоров	NEWEDGE GROUP GIMS
07.04.2009	наст. время	Член Совета директоров	SG Financial Services Holding
15.04.2009	наст. время	Заместитель Председателя Наблюдательного совета	EURO BANK SPOLKA AKCYJNA
01.05.2009	наст. время	Руководитель направления «Специализированные финансовые услуги», член Правления	Societe Generale
29.05.2009	наст. время	Председатель Совета директоров	SG Equipment Finance SA
01.06.2009	наст. время	Председатель Консультативного комитета	HANSEATICBANK
01.06.2009	наст. время	Председатель Наблюдательного совета	Gefa Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH
01.06.2009	наст. время	Председатель Наблюдательного совета	GEFA-Leasing GmbH
01.06.2009	наст. время	Управляющий делами	INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS
01.06.2009	наст. время	Член Совета директоров	SG Equipment Finance USA Corp.
01.06.2009	наст. время	Председатель Комитета управления	ALD Automotive Russie SAS

01.06.2009	наст. время	Член Совета директоров	Societe Generale Consumer Finance
01.06.2009	наст. время	Председатель Комитета управления	ALD Automotive Russie SAS
01.06.2009	наст. время	Член Совета директоров	Societe Generale Consumer Finance
01.06.2009	наст. время	Член Совета директоров	FIDITALIA SPA
01.06.2009	наст. время	Председатель Совета директоров	Rusfinance SAS
01.06.2009	15.12.2010	Член Совета директоров	ALD Automotive Private Limited
05.06.2009	наст. время	Член Совета директоров	SOGESSUR
10.06.2009	29.10.2010	Член Совета директоров	ALD Automotive Group PLC
15.06.2009	09.05.2010	Член Совета директоров	ORADEA VIE
19.06.2009	01.11.2010	Генеральный директор	ALD INTERNATIONAL PARTICIPATIONS SAS
25.06.2009	наст. время	Член Совета директоров	Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)
30.06.2009	наст. время	Член Совета директоров	ALD International SA
01.07.2009	наст. время	Член Наблюдательного совета	ALD AutoLeasing GmbH
09.07.2009	наст. время	Член Совета директоров	SOGECAP
18.08.2009	наст. время	Председатель Наблюдательного совета	ALD AutoLeasing GmbH
18.09.2009	наст. время	Член Совета директоров	ООО «Русфинанс Банк»
18.09.2009	04.03.2011	Член Совета директоров	ООО «Русфинанс Банк»
14.10.2009	28.10.2010	Член Совета директоров	Europe Computer Systems SA
30.11.2009	наст. время	Председатель Наблюдательного совета	ESSOX s.r.o.
08.03.2010	наст. время	Член Совета директоров	BANCO CACIQUE S.A.
23.04.2010	наст. время	Член Совета директоров	Banco Societe Generale Brasil S.A.
10.05.2010	наст. время	Член Совета директоров	SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"
04.06.2010	04.03.2011	Председатель Совета директоров	ООО «Русфинанс Банк»
28.06.2010	наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
26.10.2010	наст. время	Председатель Совета директоров	Societe Generale Consumer Finance
02.11.2010	наст. время	Председатель Правления	ALD INTERNATIONAL PARTICIPATIONS SAS
15.11.2010	11.05.2011	Председатель Совета директоров	ALD International SA
20.12.2010	наст. время	Председатель Совета директоров	FAMILY CREDIT LIMITED
10.03.2011	наст. время	Председатель Совета директоров	ООО «Русфинанс Банк»
08.06.2011	наст. время	Председатель Наблюдательного совета	SG Equipment Finance Czech Republic
24.01.2012	наст. время	Заместитель Председателя Наблюдательного совета,	BANQUE POSTALE

		Председатель Счетного комитета	
20.06.2012	наст. время	Член Совета директоров	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
27.06.2012	наст. время	Председатель Совета директоров	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
02.07.2012	наст. время	Председатель Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
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:	0	шт.;

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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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.

Персональный состав	***Совет директоров***
Фамилия, имя, отчество	***Озеров Сергей***
Год рождения:	***1964***
Сведения об образовании:	***Коламбиа колледж Колумбийского университета, г. Нью-Йорк, США*** ***Год окончания: 1985*** ***Квалификация: Бакалавр филологии*** ***Коламбиа колледж Колумбийского университета, г. Нью-Йорк, США***

	Год окончания: 1985 ***Квалификация: Бакалавр филологии*** ***Колумбийский университет г. Нью-Йорк, США*** ***Год окончания: 1989*** ***Квалификация: Магистр делового администрирования***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.02.2006	19.12.2007	Заместитель Председателя Правления	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
20.12.2007	28.01.2008	Управляющий директор по финансам и рискам	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
29.01.2008	13.11.2008	Старший Вице-Президент/Главный финансовый директор	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
21.10.2008	наст. время	Член Совета Директоров	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
05.11.2008	наст. время	Председатель Правления	ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
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:	0	шт.;

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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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.

Персональный состав	***Совет директоров***
Фамилия, имя, отчество	***Голубков Владимир Юрьевич***
Год рождения:	***1966***
Сведения об образовании:	***Московское высшее техническое училище им. Н.Э. Баумана*** ***Год окончания: 1990*** ***Квалификация: инженер-разработчик*** ***Московский Государственный Технический Университет им. Н.Э. Баумана*** ***Год окончания: 1996*** ***Специальность: менеджмент*** ***Ученая степень: бакалавр по менеджменту*** ***Московская школа экономики при Правительстве Москвы*** ***Год окончания: 1995*** ***Квалификация: бухгалтер банка*** ***Финансовая академия при Правительстве РФ*** ***Год окончания: 1999*** ***Квалификация: экономист***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.09.00	30.04.09	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью "Таможенная карта"
29.12.01	29.07.08	Президент (по совместительству)	Закрытое акционерное общество "Компания объединенных кредитных карточек"
29.12.01	29.04.09	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество "Компания объединенных кредитных карточек"
09.04.02	25.07.09	Член Совета директоров	Ассоциация российских банков – членов Visa International
07.06.02	17.11.09	Председатель Совета директоров	Небанковская кредитная организация "Межбанковский Кредитный Союз" (общество с ограниченной ответственностью)
04.03.03	10.09.08	Первый заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)
07.07.04	29.09.08	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН»

01.10.04	03.10.07	Член Совета директоров	VISA по Центральной и Восточной Европе, Ближнему Востоку и Африке (CEMEA)
10.09.2008	наст. время	Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)
30.10.08	03.09.09	Заместитель Председателя Совета директоров	ROSBANK (Switzerland) S.A., en liquidation
19.02.2009	наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
03.09.2009	наст. время	Председатель Совета директоров	ROSBANK (Switzerland) S.A., en liquidation
05.03.2011	наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
23.09.11	13.10.11	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛРОСБАНК"
13.10.2011	наст. время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛРОСБАНК"
20.06.2012	наст. время	Член Совета директоров	ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
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:	0	шт.;

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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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.

Персональный состав	***Совет директоров***
Фамилия, имя, отчество	***Перрин Жильбер***
Год рождения:	***1968***
Сведения об образовании:	***Высшая школа менеджмента Лиона, Франция*** ***Год окончания: 1991*** ***Квалификация: Степень магистра*** ***Техасский университет в Остине, США*** ***Год окончания: 1991*** ***Квалификация: Мастер делового администрирования***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.2008	04.2011	Член Наблюдательного Совета	OHRIDSKA BANKA BHFM
09.2008	04.2011	Член Наблюдательного Совета	SG EXPRESS BANK BHFM
02.2011	наст. время	Член Совета директоров	ООО «Русфинанс Банк»
05.2010	наст. время	Член Совета директоров	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
2010	наст. время	Директор Дирекции розничного бизнеса	ОАО АКБ «Росбанк»
2010	наст. время	Член Совета директоров	ЗАО «АКБ «Белросбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
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:	0	шт.;

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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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 занимала.

Персональный состав	***Совет директоров***
Фамилия, имя, отчество	***Кристиан Шрике***
Год рождения:	***1948***
Сведения об образовании:	***Институт политических наук (Париж)*** ***Год окончания: 1969*** ***Квалификация: нет данных*** ***Парижский университет*** ***Год окончания: 1970*** ***Квалификация: магистр права*** ***Национальная школа администрации (Париж)*** ***Год окончания: 1973*** ***Квалификация: нет данных***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
1998	2009	Старший вице-президент, Начальник отдела корпоративного регулирования и контроля, член Исполнительного комитета	Société Générale
12.1996	01.2011	Председатель Совета директоров	SOCIETE GENERALE HOLDING DE PARTICIPATIONS GIMS
05.1999	12.2011	Член Совета директоров	SOGECAP DSFS
01.2008	наст. время	Член Совета директоров	NEWEDGE GROUP GIMS
06.2009	наст. время	Заместитель Председателя Совета Директоров, Член Совета директоров	ОАО АКБ «РОСБАНК»
09.2009	наст. время	Старший советник Председателя Правления, Корпоративны секретарь, Заместитель председателя Совета французской банковской ассоциации, член Совета директоров	Société Générale

09.2009	10.2011	Председатель Совета директоров	SOCIÉTÉ FRANÇAISE DE VENTE ET FINANCEMENT DE MATÉRIELS TERRESTRES, MARITIMES SOFRANTEM PRDG
10.2009	наст. время	Член Совета директоров	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES BHFM
10.2009	наст. время	Член Совета директоров	FIDITALIA SPA DSFS
12.2009	наст. время	Председатель Совета директоров	GEBEBANQUE PRDG
05.2010	наст. время	Член Совета директоров	ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
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:	0	шт.;

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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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.

Персональный состав	***Правление***
Фамилия, имя, отчество	***Озеров Сергей***
Год рождения:	***1964***
Сведения об образовании:	***Коламбиа колледж Колумбийского университета, г. Нью-Йорк, США*** ***Год окончания: 1985*** ***Квалификация: Бакалавр филологии*** ***Колумбийский университет г. Нью-Йорк, США***

	Год окончания: 1989 ***Квалификация: Магистр делового администрирования***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.02.2006	19.12.2007	Заместитель Председателя Правления	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
20.12.2007	28.01.2008	Управляющий директор по финансам и рискам	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
29.01.2008	13.11.2008	Старший Вице-Президент/Главный финансовый директор	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
21.10.2008	наст. время	Член Совета Директоров	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
05.11.2008	наст. время	Председатель Правления	ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
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:	0	шт.;

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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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.

Персональный состав	***Правление***
Фамилия, имя, отчество	***Артюх Константин Юрьевич***
Год рождения:	***1970***
Сведения об образовании:	***Российский Университет Дружбы Народов*** ***Год окончания: 1996*** ***Квалификация: Бакалавр юридических наук*** ***Российский Университет Дружбы Народов*** ***Год окончания: 1998*** ***Квалификация: Магистр юриспруденции*** ***Кандидат юридических наук, 2003г.*** ***Университет Чикаго (США)*** ***Год окончания: 2010г.*** ***Квалификация: Мастер делового администрирования***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
06.2004	наст. время	Член Правления	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
09.2004	12.2007	Директор Юридического департамента и Корпоративного центра	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
12.2007	09.2011	Вице-президент/ Руководитель Корпоративного центра	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
09.2011	наст. время	Старший Вице-президент/Руководитель Кредитно-операционного блока	ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
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:	0	шт.;

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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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.

Персональный состав	***Правление***
Фамилия, имя, отчество	***Кудлик Елена Александровна***
Год рождения:	***1972***
Сведения об образовании:	***Московский государственный авиационный институт*** ***Год окончания: 1995*** ***Квалификация: Испытания летательных аппаратов*** ***Московская Международная Высшая Школа Бизнеса (ММВШБ) "Мирбис"*** ***Год окончания: 2000*** ***Квалификация: Экономист по специальности "Финансы и Кредит", Мастер делового администрирования***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.2008	наст. время	Финансовый Директор	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
11.2011	наст. время	Член Правления	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
06.2006	10.2007	Директор Дирекции бюджетирования и управленческой отчетности	Филиал ОАО "Национальный банк "Траст", г. Москва
10.2007	09.2008	Директор офиса финансовых проектов	Филиал ОАО "Национальный банк "Траст", г. Москва
12.2008	10.2009	Финансовый Директор	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
10.2009	06.2010	Финансовый Директор/ Главный Бухгалтер	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
06.2010	11.2011	Финансовый Директор	ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и	0	%;

зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
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:	0	шт.;

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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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 занимала.

Персональный состав	***Правление***
Фамилия, имя, отчество	***Асланова Ирина Евгеньевна***
Год рождения:	***1971***
Сведения об образовании:	***Туркменский сельскохозяйственный институт*** ***Год окончания: 1995*** ***Квалификация: Инженер-гидротехник*** ***Академия народного хозяйства при Правительстве РФ*** ***Год окончания: 2004*** ***Квалификация: Мастер делового администрирования для руководителей***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
09.2011	наст. время	Вице-президент по развитию бизнеса	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
03.2009	наст. время	Член Правления	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
11.2005	03.2006	Внутренний контролер	ЗАО «Американ Экспресс Международные услуги»
03.2006	04.2007	Начальник отдела внутреннего контроля	ООО «Американ Экспресс Банк»

04.2007	06.2008	Руководитель службы внутреннго контроля	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
06.2008	09.2011	Директор Кредитного департамента	ЗАО «КБ ДельтаКредит»

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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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 занимала.

Персональный состав	***Единоличный исполнительный орган***
Фамилия, имя, отчество	***Озеров Сергей***
Год рождения:	***1964***
Сведения об образовании:	***Коламбиа колледж Колумбийского университета, г. Нью-Йорк, США*** ***Год окончания: 1985*** ***Квалификация: Бакалавр филологии*** ***Колумбийский университет г. Нью-Йорк, США*** ***Год окончания: 1989*** ***Квалификация: Магистр делового администрирования***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.02.2006	19.12.2007	Заместитель Председателя Правления	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
20.12.2007	28.01.2008	Управляющий директор по финансам и рискам	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
29.01.2008	13.11.2008	Старший Вице-Президент/Главный финансовый директор	ЗАО «КБ ДельтаКредит»

21.10.2008	наст. время	Член Совета Директоров	ЗАО «КБ ДельтаКредит»
05.11.2008	наст. время	Председатель Правления	ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
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:	0	шт.;

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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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.

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Совет директоров Кредитной организации - эмитента

За последний завершенный финансовый год (2011 год) и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (2 квартал 2012 года) решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Кредитной организации - эмитента не принимались. .

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

За последний завершенный отчетный период (2 квартал 2012 года) решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров Кредитной организации - эмитента не

принималось.

Правление Кредитной организации – эмитента*

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2012 года	Заработная плата	18 772 085.65
	Премии	16 664 164.55
	Прочие компенсации	374 860.00
	ИТОГО	**35 811 110,20**
«01» июля 2012 года (отчетный период)	Заработная плата	10 481 989.80
	Премии	15 110 672.46
	Прочие компенсации	101 450.00
	ИТОГО	**25 694 112.26**

****Сотрудники, одновременно являющиеся членами Совета Директоров и Правления - отражены в данной таблице.***

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашения о выплатах членам Правления Кредитной организации-эмитента по результатам 2012 года существуют. Окончательные суммы будут определены по результатам деятельности Кредитной организации-эмитента в 2012г.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Согласно пункту 22.3. Устава кредитной организации –эмитента в Банке функционирует система органов внутреннего контроля и направления внутреннего контроля, которые образуют Систему внутреннего контроля Банка, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленный законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка. Порядок организации Системы внутреннего контроля в Банке определяется Положением о Системе внутреннего контроля, утверждаемым Советом Директоров Банка.

К органам внутреннего контроля банка относятся:

- Органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления (сведения о компетенции органов управления Банка приведены в п. 6.1 настоящего Проспекта);

- Ревизор;

- Главный бухгалтер Банка (его заместители при наличии);

- подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль, в том числе:

- Служба внутреннего контроля;

- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии пунктом 21.1. Устава Банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизором. Ревизор избирается годовым Общим Собранием Акционеров Банка.

Ревизор Банка не может быть одновременно членом Совета Директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета Директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании Ревизора Банка.

Ревизор несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

В ходе выполнения возложенных на Ревизора функций он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ревизор несет ответственность за действия привлеченных специалистов.

Ревизор проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизора и его компетенция определяются Положением о Ревизоре Банка, утверждаемым Общим Собранием Акционеров.

Ревизор представляет Общему Собранию Акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизора Банка, решению Общего Собрания Акционеров, Совета Директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизор вправе потребовать созыва внеочередного Общего Собрания Акционеров.

Документально оформленные результаты проверок Ревизора представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

В составляемых Ревизором и Аудитором заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;

- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;

- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом Банка.

Ревизор Кредитной организации-эмитента – Полищук Ирина Юрьевна (Решение Единственного акционера Эмитента № 2/2012 от 20.06.2012г.).

В соответствии пунктом 19.3. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета, своевременное представление отчетов и другой финансовой отчетности и соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет <u>Председатель Правления Банка</u>. <u>Главный бухгалтер</u> несет ответственность за ведение и соблюдение требований и правил бухгалтерского учета, формирование учетной политики и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных операций, предоставление оперативной информации, составление в установленные сроки бухгалтерской отчетности, осуществление (совместно с другими подразделениями и службами) экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления и мобилизации внутрибанковских резервов.

Главный бухгалтер Банка назначается на должность Председателем Правления на основании уведомления территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельность Банка, о согласовании кандидата на указанную должность.

Согласно пункту 20.1. Устава Банка для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает <u>профессиональную аудиторскую организацию («Аудитора»)</u>, которая должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации. Аудитор утверждается Общим Собранием Акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с

законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

В ЗАО «КБ ДельтаКредит» функции Службы внутреннего контроля возложены на Службу внутреннего контроля. Срок работы Службы внутреннего контроля не установлен.

Ключевые сотрудники: Руководитель Службы внутреннего контроля – Далиненко Андрей Борисович.

Служба внутреннего контроля Банка создается и действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля, составленного с соблюдением требований нормативных актов Банка России и утвержденного Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля Банка создается в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, в целях защиты интересов акционеров и клиентов Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабу проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается перед Общим Собранием Акционеров и не реже одного раза в календарный квартал перед Советом Директоров Банка. Служба внутреннего контроля отчитывается также перед Председателем Правления Банка. Порядок представления и рассмотрения отчета службы внутреннего контроля определяется Положением о службе внутреннего контроля Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Советом Директоров Банка. Лица, назначенные на должности в службе внутреннего контроля, не вправе исполнять иные обязанности в Банке.

Руководитель службы внутреннего контроля не вправе осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

В соответствии с пунктом 22.5. Устава кредитной организации-эмитента Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- отвечает за разработку и реализацию Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях;

- отвечает за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России;

- принимает решения по выявленным операциям, подлежащим обязательному контролю, и необычным сделкам;

- организует работу по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции;

- выполняет иные функции в соответствии нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

В ЗАО «КБ ДельтаКредит» функции Службы внутреннего аудита возложены на Службу внутреннего контроля. Срок работы Службы внутреннего контроля не установлен.

Количественный состав по штатному расписанию – 3 работника.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Основные функции Службы внутреннего контроля:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, в том числе и процедур Постоянного Контроля (Permanent Supervision);

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (Business Continuity Plan);

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности и иных сведений в соответствии с нормативными актами в органы государственной власти и Банк России;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Эмитента;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций при осуществлении деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

- оценка работы Департамента по работе с персоналом Эмитента;

- другие функции, предусмотренные нормативными актами Банка России и директивами Группы.

Подотчетность и подчиненность:

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету Директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления, Заместителю Председателя Правления или члену Правления, назначенным Председателем Правления, в части вопросов соблюдения установленных Банком правил внутреннего трудового распорядка.

Решения о приеме на работу, увольнении, оплате труда и мерах поощрения Руководителя Службы внутреннего контроля принимаются Председателем Правления, Заместителем Председателя Правления или членом Правления, назначенными Председателем Правления, и согласуются с Советом Директоров Банка посредством вынесения соответствующих вопросов на рассмотрение заседания Совета Директоров.

Взаимодействие Службы внутреннего контроля с исполнительными органами Банка, Советом Директоров:

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету Директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка обязан своевременно информировать Совет Директоров, Правление, Председателя Правления Банка и руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках).

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля Банка обязаны информировать Совет Директоров, Правление или Председателя Правления обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Одна из основных задач Службы внутреннего контроля состоит в осуществлении эффективного взаимодействия с независимыми аудиторами и государственными органами и органами, осуществляющими пруденциальный надзор в целях обеспечения достоверности учета и отчетности Банка, надлежащей организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности сотрудниками Банка.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

В ЗАО «КБ ДельтаКредит» разработаны и утверждены Положение № ПО – 4/2008 о конфиденциальной информации, Перечень инсайдерской информации № ПР – 68/2011, Список инсайдеров Банка, утвержден Председателем Правления Банка 29.03.2012, а также Положение об инсайдерской информации №ПО-8/2012 от 31.05.2012.

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизор:

Фамилия, имя, отчество	***Полищук Ирина Юрьевна***
Год рождения:	***1985***
Сведения об образовании:	***Институт профессиональной оценки при Финансовой Академии при Правительстве РФ*** ***Год окончания: 2007 год*** ***Специальность: Финансовый менеджер***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.05.2006	01.01.2007	ЗАО «Финансбанк»	Специалист Отдела контроля лимитов и позиций
01.01.2007	01.02.2007	ЗАО «Финансбанк»	Старший специалист Отдела мониторинга корпоративных кредитных рисков
01.02.2007	01.08.2007	ЗАО «Финансбанк»	Старший специалист

		переименован в ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Управления рыночных рисков и риска ликвидности
01.08.2007	03.03.2008	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Ведущий специалист Управления рыночных рисков и риска ликвидности
03.03.2008	04.09.2008	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Главный специалист Управления рыночных рисков и риска ликвидности
04.09.2008	10.03.2009	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Старший специалист по рискам Отдела Финансового планирования и отчетности по международным стандартам
10.03.2009	07.06.2010	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Старший специалист по рискам, Финансово-экономический блок
07.06.2010	05.10.2011	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Старший специалист по управлению активами и пассивам, Финансово-экономический блок
05.10.2011	наст. время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель отдела финансового планирования и управления активами и пассивами

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
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:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа 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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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 занимала.

<u>Сотрудники Службы внутреннего контроля:</u>

Фамилия, имя, отчество	***Далиненко Андрей Борисович***
Год рождения:	***1982***
Сведения об образовании:	***Московский Государственный Индустриальный Университет*** ***Год окончания: 2004*** ***Квалификация: юрист*** ***Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации*** ***Год окончания: 2007*** ***Квалификация: экономист***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.07.2006	01.08.2008	Банк «Возрождение» (ОАО)	Главный специалист Службы внутреннего контроля
04.08.2008	04.05.2009	ОАО «Сведбанк»	Аудитор Управления внутреннего аудита
04.05.2009	24.08.2009	ОАО «Сведбанк»	Старший аудитор Управления внутреннего аудита
24.08.2009	30.09.2011	ОАО «Сведбанк»	Начальник Управления внутреннего аудита
10.10.2011	наст. время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
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:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа 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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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.

<u>Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:</u>

Фамилия, имя, отчество	***Солодкова Галина Михайловна***
Год рождения:	***1964***
Сведения об образовании:	***Современный гуманитарный институт, г. Москва*** ***Год окончания: 1999*** ***Специальность: Экономика*** ***Нижневартовский педагогический институт*** ***Год окончания: 1997*** ***Специальность: Математика***

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.12.2005	30.08.2006	КБ «РТС-Банк» (ЗАО)	Начальник отдела финансового мониторинга, Ответственный сотрудник ПОД/ФТ
01.09.2006	16.04.2007	ООО «Промсвязьбанк» Самарский Филиал	Гл.специалист по финансовому мониторингу, Уполномоченный сотрудник ПОД/ФТ
23.05.2007	02.09.2007	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Аудитор Службы внутреннего контроля
03.09.2007	30.06.2008	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Комплаенс-контролер, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
01.07.2008	07.06.2009	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Руководитель отдела финансового мониторинга, ответственный сотрудник по противодействию легализации

			(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
08.06.2009	наст. время	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Комплаенс-контролер, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%;
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%;
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.;
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%;
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%;
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:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа 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 государственной 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 государственной 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 Российской Федерации 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 занимала.

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Информация по органам управления Кредитной организации - эмитента, как органам контроля за финансово-хозяйственной деятельности Банка, за последний завершенный финансовый год (2011 год) и последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг (2 квартал 2012 года) приведена в пункте 6.3 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Кредитной организации - эмитента

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2012 года	Заработная плата	4 274 252.12
	Премии	729 450.00
	Прочие компенсации	139 634.00
	ИТОГО	**5 143 336.12**
«01» июля 2012 года (отчетный период)	Заработная плата	2 617 247.53
	Премии	366 071.43
	Прочие компенсации	73 892.00
	ИТОГО	**3 057 210.96**

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

У кредитной организации-эмитента не предусмотрены специальные соглашения по выплатам с сотрудниками органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	**2007 г.**	**2008 год**	**2009 год**	**2010 год**	**2011 год**
1	2	3	4	5	6
Средняя численность работников, чел.	272	400	277	309	412
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	98	98	98	98	98
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	132,155	237,475	378,570	261,103	439,783
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	18,973	31,084	55,155	24,73	70,686

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

Изменение среднесписочной численности работников банка-эмитента вызвано развитием ЗАО «КБ ДельтаКредит», ростом объема и количества банковских операций. Рост среднесписочной численности персонала в период с 2006г. до середины 2008г. связан с активным развитием ЗАО «КБ ДельтаКредит», открытием новых дополнительных офисов в регионах, ростом объема продаж и количества банковских операций. Сокращение численности персонала в конце 2008 – начале 2009г. было обусловлено мировым финансовым кризисом, в результате которого резко сократились объемы ипотечного кредитования. Необходимо отметить, что менеджмент ЗАО «КБ ДельтаКредит» предпринимал все попытки для сохранения ключевого персонала, в том числе путем перевода сотрудников в департамент по работе с просроченной задолженностью. Начиная с 4 квартала 2009г., численность персонала Банка стала вновь увеличиваться благодаря постепенной стабилизации экономической ситуации в стране и оживлению спроса на ипотечные кредиты со стороны населения. На протяжении 2010- 2011 годов наблюдался стабильный рост численности, в том числе за счет открытия дополнительных офисов в регионах.

Сотрудниками (работниками) ***не создан*** профсоюзный орган.

6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент ***не имеет*** перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	1 (Один)
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента	0 (Ноль)

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	***на русском языке – Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*** ***на английском языке – Joint Stock Commercial Bank «ROSBANK» (Open joint-stock company)***	
Сокращенное фирменное наименование:	***на русском языке – ОАО АКБ «РОСБАНК»*** ***на английском языке – «ROSBANK» (OJSC JSCB)***	
Место нахождения:	***107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11***	
ИНН (если применимо):	***7730060164***	
ОГРН (если применимо):	***1027739460737***	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		***100%***
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		***100%***

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	***на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество*** ***на английском языке – Societe Generale S.A.***
сокращенное фирменное наименование:	***на русском языке – «Сосьете Женераль»*** ***на английском языке – Societe Generale***
место нахождения:	***Франция, Париж, 75009, Бульвар Осман, 29***
ИНН (если применимо):	***отсутствует***
ОГРН (если применимо):	***отсутствует***

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу ***прямой контроль.***

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:
«Сосьете Женераль» Акционерное общество является акционером ОАО АКБ «РОСБАНК» и владеет 82,3956 % обыкновенных акций акционера кредитной организации-эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:
«Сосьете Женераль» Акционерное общество имеет право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося акционером кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента: ***82,3956 %***	
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	***82,3956 %***
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	***0%***
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	***0%***
иные сведения	
Иные сведения отсутствуют	

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Сведения не приводятся вследствие отсутствия номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента.

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
отсутствует

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
не указывается	
Место нахождения	***не указывается***
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	***не указывается***

Сведения о лице, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
не указывается	
Место нахождения	***не указывается***
Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	***не указывается***

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать: ***ограничения отсутствуют***

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:	***ограничения отсутствуют***
Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:	***ограничения отсутствуют***

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В силу Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» российские банки с иностранным участием и филиалы иностранных банков могут открываться на территории Российской Федерации только в пределах квоты (предельного размера) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;

- ценные бумаги и нематериальные активы, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством.

Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) и (или) получающий(ие) в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 1 процентов акций Банка, обязано(ы) уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации -эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

№ пп	Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном	Доля принадлежавш

	акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	наименова-ние акционера (участника)				капитале кредитной организации - эмитента	их обыкновенных акций кредитной организа-ции - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: не указывается, так как в соответствии с ч. 3 ст.47 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. Кредитная организация-эмитент не составляет указанный список.							
1	DC Mortgage Finance Netherlands, B. V. («ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.»)	отсутствует	1022 KK Amsterdam, Rokin 55, Netherlands	-	-	100,00	100,00
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: не указывается, так как в соответствии с ч. 3 ст.47 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. Кредитная организация-эмитент не составляет указанный список.							
1	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11	1027739460737	7730060164	100,00	100,00

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам каждого завершенного финансового года за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	**2011 год**	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	1 шт.	1 сделка на сумму 800 000.00 долларов США
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	0 шт.	0 руб.
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	1 шт.	1 сделка на сумму 800 000.00 долларов США
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0 шт.	0 руб.

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Указанные сделки отсутствуют.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Указанные сделки отсутствуют.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Информация за 2007-2011 гг. приведена в соответствии со сводной ведомостью оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П, источником информации за 2 квартал 2012г. явдяется форма отчетности 0409101

(тыс. руб.)

Показатель	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
1	2	3	4	5	6
Общая сумма дебиторской задолженности	10 306	518 755	648 889	5 414 914	4 526 501
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	0	5 393	9 497	6 106	4 708

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2012	01.07.2012
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям,	3 300 295	1 240 000
4	в том числе просроченные	295	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам,	408 890	538 197
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами ,	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	227 969	196 171
11	в том числе просроченные	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	28 459	9 361
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	31	428
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями,	19 839	67 914
14.1	в том числе просроченные	784	7366
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность,	541 018	551 819
17	в том числе просроченная	3 629	3 638

18	Итого	4 526 501	2 603 890
19	в том числе просроченная	4 708	11 004

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

По состоянию на 01.01.2008

дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2009

дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2010

дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2011

Полное фирменное наименование:	***JPMORGAN CHASE BANK, N.A. NEW YORK,NY US***	
Сокращенное фирменное наименование:	***JP MORGAN CHASE BANK, N.A. NY US***	
Место нахождения:	***4 New York Plaza, Floor 15, New York, NY 10004 USA***	
ИНН (если применимо):	*-*	
ОГРН (если применимо):	*-*	
сумма задолженности	***627 826***	***тыс. руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор организации – эмитента: ***не является*** аффилированным лицом кредитной

Полное фирменное наименование:	***Societe Generale S.A.***	
Сокращенное фирменное наименование:	***Societe Generale***	
Место нахождения:	***Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29***	
ИНН (если применимо):	*-*	
ОГРН (если применимо):	*-*	
сумма задолженности	***914 444***	***руб.;***

размер и условия просроченной задолженности	***0***

Данный дебитор ***является*** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	***доли не имеет***
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	***доли не имеет***
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	***доли не имеет***
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	***доли не имеет***

Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк"***	
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «Русфинанс Банк»***	
Место нахождения:	***443013, Россия, г. Самара, Черноречeнская, 42а***	
ИНН (если применимо):	***5012003647***	
ОГРН (если применимо):	***1026300001991***	
сумма задолженности	***2 343 815***	***руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор ***является*** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	***доли не имеет***
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	***доли не имеет***
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	***доли не имеет***
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	***доли не имеет***

По состоянию на 01.01.2012

Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк"***	
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «Русфинанс Банк»***	
Место нахождения:	***443013, Россия, г. Самара, Черноречeнская, 42а***	
ИНН (если применимо):	***5012003647***	
ОГРН (если применимо):	***1026300001991***	
сумма задолженности	***2 618 507***	***руб.;***
размер и условия просроченной задолженности	***0***	

Данный дебитор ***является*** аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	***доли не имеет***
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	***доли не имеет***

доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	***доли не имеет***
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	***доли не имеет***

VIII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	**Годовой отчет за 2009 год** включает:	Приложение № 2
	• Аудиторское заключение	
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010 г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 г. код формы по ОКУД 0409814	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2010 г. код формы по ОКУД 0409808	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2010 г. код формы по ОКУД 0409813	
	• Пояснительная записка к годовому отчету	
2	**Годовой отчет за 2010 год** включает:	Приложение № 3
	• Аудиторское заключение	
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2011г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2011 г. код формы по ОКУД 0409808	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2011 г. код формы по ОКУД 0409813	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 г. код формы по ОКУД 0409814	
	• Пояснительная записка к годовому отчету	
3	**Годовой отчет за 2011 год** включает:	Приложение № 4
	• Аудиторское заключение	
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012 г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2012 г. код формы по ОКУД 0409808	

	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2012 г. код формы по ОКУД 0409813	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г. код формы по ОКУД 0409814	
	• Пояснительная записка к годовому отчету	

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

У Кредитной организации-эмитента отсутствует неконсолидированнаягодовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, ввиду отсутсвия необходмости подготовки такой отчетности в соответствии с требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

8.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	**Квартальная бухгалтерская отчетность** включает:	Приложение № 5
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.07.2012 г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2012 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.07.2012 г. код формы по ОКУД 0409808	

В отношении прилагаемой к Проспекту квартальной бухгалтерской отчетности Кредитной организации-эмитента за 2 квартал 2012 года (Приложение № 5 к настоящему Проспекту ценных бумаг) Аудитором, осуществившим аудит годового отчета Кредитной организации-эмитента за 2009, 2010 и 2011 гг., никаких процедур не проводилось и мнение о достоверности данной отчетности не высказывалось.

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Ввиду составления Кредитной организацией-эмитентом квартальной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на английском языке в Приложениях к Проспекту данная отчетность не приводится.

8.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Сводная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не предоставляется в виду предоставления консолидированной финансовой отчетности Кредитной организации-эмитента, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности** включает:	Приложение № 6
	• Отчет независимых аудиторов	
	• Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2009	
	• Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2009	
	• Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31.12.2009	
	• Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31.12.2009	
	• Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2009	
	• Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2009	
2	**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности** включает:	Приложение № 7
	• Отчет независимых аудиторов	
	• Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2010	
	• Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2010	
	• Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31.12.2010	
	• Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31.12.2010	
	• Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся	

	31.12.2010	
	• Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2010	
3	**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности** включает:	Приложение № 8
	• Отчет независимых аудиторов	
	• Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2011	
	• Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2011	
	• Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31.12.2011	
	• Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31.12.2011	
	• Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2011	
	• Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2011	

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента:

Учетная политика на 2009 год приведена в Приложении № 9 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Учетная политика на 2010 год приведена в Приложении № 9 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Учетная политика на 2011 год приведена в Приложении № 9 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Учетная политика на 2012 год приведена в Приложении № 9 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

8.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Информация не указывается, так как у кредитной организации – эмитента отсутствует недвижимое имущество.

8.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация – эмитент не участвовала в судебных процессах в качестве истца либо ответчика за три последних завершенных финансовых года, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – эмитента.

IX Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг:	***Облигации***	
Категория акций:	***Размещаемые ценные бумаги не являются акциями***	
Тип привилегированных акций:	***Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями***	
Серия облигаций (опционов кредитной организации - эмитента):	***10-ИП***	
Иные идентификационные признаки:	***Процентные документарные неконвертируемые облигации с ипотечным покрытием на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев***	
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги:	***1 000***	руб.;
Количество размещаемых ценных бумаг:	***5 000 000***	шт.;
Объем по номинальной стоимости	***5 000 000 000***	руб.;
Форма размещаемых ценных бумаг:	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***	

Информация о лице, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, раскрывается в пункте 10.5 Проспекта ценных бумаг.

Информации о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение ценных бумаг:

Полное фирменное наименование депозитария:	***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование депозитария:	***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения депозитария:	***125009, г. Москва, Средний Кисловский***

	пер., дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	***№177-12042-000100***
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	***19.02.2009***
Срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности:	***Без ограничения срока действия***
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности:	***Федеральная служба по финансовым рынкам***

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации выпуска предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

- ***право на получение полной номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренный Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг;***
- ***право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п.13.2. Решения о выпуске;***
- ***право требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных в п.10.2.4. Решения о выпуске;***
- ***право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и на удовлетворение таких требований;***
- ***право заявлять Кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке, установленном в п.10.6.2.3. Решения о выпуске (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке);***
- ***право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия Облигаций;***
- ***равные с другими владельцами Облигаций выпуска права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случаях изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;***
- ***право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации регистрирующим органом (далее – «регистрирующий орган», «Центральный банк Российской Федерации» или «ЦБ РФ») Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган;***

- ***право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;***
- ***Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций и поручительства «Сосьете Женераль» Акционерное общество, в соответствии с условиями, указанными в п.10.6.2. Решения о выпуске. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия и поручительства. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия и поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной;***
- ***в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по Облигациям выпуска, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями предоставления обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п.10.6.2.4. Решения о выпуске. Поручитель несет солидарную с Кредитной организацией-эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска;***
- ***право требовать от Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные в п.10.5. Решения о выпуске;***
- ***в случае отказа Кредитной организации-эмитента и/или Поручителя от исполнения обязательств по Облигациям выпуска владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю;***
- ***владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.***

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка

Информация о круге потенциальных приобретателей ценных бумаг раскрывается в пункте 9.7 проспекта ценных бумаг.

Порядок размещения ценных бумаг

<u>Дата начала размещения</u>

Кредитная организация – эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в ленте новостей при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- ***в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – «лента новостей»), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;***
- ***на страницах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.***

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Об определенной дате начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НКО ЗАО НРД не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Об изменении даты начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций.

<u>Дата окончания размещения</u>
Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

<u>Порядок и условия заключения договоров</u>
Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Облигаций проводится по открытой подписке путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг (далее – «Цена размещения»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – «Система торгов Биржи») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Правила Биржи»).

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Облигаций осуществляется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении облигаций), действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом из числа Организаторов выпуска Облигаций.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным

исполнительным органом Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

<u>1) Размещение облигаций в форме Конкурса:</u>

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета Кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие существенные условия:

- ***цена покупки/приобретения Облигаций;***
- ***количество Облигаций;***
- ***величина процентной ставки по первому купону;***
- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;***
- ***прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи и/или иными документами Биржи.***

В качестве цены покупки/приобретения Облигаций должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участников торгов, от имени которого подана заявка, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Дата выдачи: 26.07.2012.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

к/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

Уполномоченный орган Кредитной организации - эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за тридцать минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставке по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещённого остатка Облигаций. Неудовлетворенные заявки отклоняются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов,

действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее – «НКД»), рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг. Полученные Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

<u>2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:</u>

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган Кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной ставке по первому купону Эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и/или Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «Предварительные договоры»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная

организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки/приобретения Облигаций;***

- ***количество Облигаций;***
- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;***
- ***прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.***

В качестве цены покупки/приобретения Облигаций должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией- эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:
Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией-эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная Кредитной организацией-эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией-эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:
Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией-эмитентом:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации-эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации-эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – «ГК РФ»).

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации

зачисляются НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

В случае реорганизации, ликвидации ЗАО «ФБ ММВБ» либо в случае, если размещение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом через Биржу в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Кредитная организация-эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Кредитная организация-эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций. В таком случае размещение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Информация об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Кредитная организация-эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.***

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на Бирже.

Размещение ценных бумаг предполагается размещать за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.
Размещение ценных бумаг не предполагается размещать за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Орган управления кредитной организации – эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:
Совет директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:	***27.09.2012г.***

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг:
дата (даты) составления ***«28» сентября 2012 года*** ***№10/2012***

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг:

Совет директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг:	***27.09.2012г.***

Данные о протоколе собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг:
дата (даты) составления ***«28» сентября 2012 года*** ***№10/2012***

Доля, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	***Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся, не установлена***	

Одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа):
Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) размер дохода по облигациям

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций:

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Кредитной организации - эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций

для купонных облигаций: периоды выплаты доходов в течение срока до погашения облигаций (купонные периоды):

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Если Дата окончания купонного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

размер (размеры) и (или) порядок (порядки) определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду:

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера

процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Кредитной организации-эмитента.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

Ki= Ci * N * (T(i) - T(i -1))/ 365/ 100 %, где
i - порядковый номер купонного периода 1-10;
Ki- сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;
N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
Ci - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;
T(i -1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(i) - дата окончания i-ого купонного периода.
Ti – T(i-1) – длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций (при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период)

или

б) по итогам проведения Конкурса, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=2,…,10).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 (Тридцать) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=2,…,10), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер i-ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных

бумаг, Кредитная организация-эмитент до опубликования такой информации в ленте новостей обязана уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент не определяет процентную ставку i-ого купонного периода (i=2,….,10), процентная ставка по i-купонному периоду определяется уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода.

Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки i-ого купонного периода неопределенные процентные ставки или порядок определения размера процента любого количества купонных периодов, следующих за i-ым купонным периодом (при этом k – номер последнего из определяемых купонов).

В случае если после объявления процентных ставок или порядка определения размера процентных ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Кредитной организацией-эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k).

Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (i-1)–ого купонного периода, предшествующего i-ому купонному периоду, по которому размер купона или порядок определения размера процента определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам либо о порядке определения размера процента по купонам Облигаций, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о

существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-ому и последующим купонам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети по адресам «Интернет» (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам).

Порядок приобретения Кредитной организацией–эмитентом размещенных ею Облигаций установлен п. 10.5.2.2.Решения о выпуске и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.***

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.***

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 (Тридцать) минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i-ый купонный период (i=2,…,10), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер i-ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.***

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент до опубликования такой информации в ленте новостей обязана уведомить организатора торговли на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Г) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по i-ому и последующим купонам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети по адресам «Интернет» (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-ого купонного периода

(периода, в котором определяется процентная ставка по i-ому и последующим купонам).

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)
порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).
Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.
Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для седьмого купона – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для восьмого купона – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для девятого купона – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для десятого купона – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Если Дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

<u>Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода:</u>

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям не предусмотрено.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями депонентам по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

<u>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</u>

Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата купонного дохода осуществляется Кредитной организацией-эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты купонного дохода по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями депонентам по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Кредитная организация-эмитент исполняет обязанность по выплате купонного дохода по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией-эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Кредитная организация-эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Кредитной организации - эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Облигаций планируется осуществить за счет доходов от основной деятельности Кредитной организации-эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

На весь период обращения Облигаций Кредитная организация-эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Для выпуска именных облигаций указывается:

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):
Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств (выплата процентов (купона), погашение) не предусмотрено.

Для выпуска облигаций с обязательным централизованным хранением:
Погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией-эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Облигаций получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Облигаций или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями депонентам по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Кредитная организация-эмитент исполняет обязанность по погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией-эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Кредитная организация-эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, обязаны передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного десятидневного срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в

соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по Облигациям.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Владельцы облигаций получают причитающиеся им денежные выплаты через депозитарий, осуществляющий учет прав на облигации, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет выплаты процентов (купона) и (или) погашения облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом на дату выплаты процентов (купона) и (или) погашения облигаций, а если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации -эмитента по осуществлению денежных выплат облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом, - на дату, следующую за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций, раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им денежных выплат. При этом, депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты пропорционально количеству облигаций, которые учитывались на их счетах депо на указанную в настоящем абзаце дату.

Порядок раскрытия (предоставления) депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций, информации о передаче своим депонентам причитающихся им денежных выплат

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на облигации, обязан передать денежные выплаты в счет погашения облигаций своим депонентам не позднее 3 рабочих дней после дня их получения, но не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций, раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им денежных выплат по облигациям. При этом, после истечения указанного 10-дневного срока депоненты вправе требовать от депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им денежных выплат независимо от получения таких выплат депозитарием, за исключением случая, когда депозитарий, ставший депонентом другого депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента, не получил от другого депозитария подлежавшие передаче денежные выплаты по облигациям.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение облигаций, обязан передать денежные выплаты своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения. Кредитная организация - эмитент несет перед депонентами депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение облигаций, субсидиарную ответственность за исполнение таким депозитарием указанной обязанности.

в) порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента.
Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:
НКД= N*C(i) * (T-T(i-1))/365/100%, где:

НКД–накопленный купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: i=1-10;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

T(i-1) – дата окончания (i-1)- ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

порядок и условия досрочного погашения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией- эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Кредитная организация-эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявление на досрочное погашение которых поступило от владельцев Облигаций в установленный срок.

<u>Условия досрочного погашения Облигаций</u>

Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения в следующих случаях:

А) Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием в случае, если:

- ***нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);***
- ***Кредитной организацией-эмитентом нарушен установленный действующим законодательством порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;***

- Кредитной организацией-эмитентом нарушены установленные Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.
Моментом наступления данного события является:

- *дата получения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия:*
- *о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям в части превышения размера непогашенной номинальной стоимости находящихся в обращении Облигаций размера ипотечного покрытия Облигаций;*
- *о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;*
- *дата, наступающая по истечении трех месяцев с момента получения письменного уведомления специализированного депозитария о снижении размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований ниже 80% непогашенной номинальной стоимости Облигаций, если Кредитная организация – эмитент не восстановила размер (сумму) обеспеченных ипотекой требований в составе ипотечного покрытия Облигаций до установленного законом размера (суммы) в восемьдесят процентов.*

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия на ленте новостей информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не устранено Кредитной организацией - эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения в ленте новостей.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты окончания приема Кредитной организацией-эмитентом Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

Б) Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до Даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Моментом наступления данного события является момент получения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Кредитной организации – эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия

информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Решения, и таком досрочном погашении на ленте новостей.

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

<u>Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с условиями, предусмотренными п.п. А) и Б) настоящего пункта</u>:

Кредитная организация - эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, Требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1. Решения о выпуске, то, для целей досрочного погашения выпуска облигаций по требованию владельцев применяются все положения настоящего Решения о выпуске в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 настоящего Решения о выпуске. Права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией-эмитентом, а обязательства Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске, надлежаще выполненными.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у Владельца облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации об условиях досрочного погашении облигаций и итогах досрочного погашения облигаций:

<u>Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций в случае наступления событий, описанных в пп. А) настоящего пункта Проспекта ценных бумаг.</u>

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Время новостей» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

При этом публикация в сети «Интернет» и газете «Время новостей» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Указанное сообщение должно содержать:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения события;

- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске, обязана уведомить НРД о наступлении такого события и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Кредитной организации - эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство. Моментом наступления указанного события является дата устранения

Кредитной организацией–эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций или дата получения Кредитной организацией–эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия об устранении соответствующего нарушения.

Указанное сообщение раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме существенного факта путем опубликования в следующие сроки с момента наступления события:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;***

- в газете «Время новостей» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

При этом публикация в сети «Интернет» и газете «Время новостей» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно быть направлено кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Кредитная организация–эмитент публикует также сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций в случае наступления событий, описанных в пп. Б) настоящего пункта Проспекта.

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации- эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией–эмитентом соответствующего уведомления:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о существенном факте об исключении из котировального списка российской фондовой биржи Облигаций кредитной организации - эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка российской фондовой биржи Облигаций Кредитная организация–эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации-эмитента права требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации–эмитента в следующие сроки с момента наступления события:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;***

- в газете «Время новостей» или направляется Кредитной организацией - эмитентом в письменной форме каждому владельцу Облигаций, если число таких владельцев Облигаций менее 30 (Тридцати) - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

При этом публикация в сети «Интернет» и газете «Время новостей» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций

Кредитной организации–эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения события;

- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске, обязана уведомить НРД о наступлении такого события и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация–эмитент публикует также сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от Кредитной организации - эмитента досрочного погашения в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске.

Кредитная организация-эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета Кредитной организации-эмитента о досрочном погашении Облигаций.

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Кредитной организации – эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Кредитной организации – эмитенту или ее уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владельцу или лицу, уполномоченному Владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, представляет Кредитной организации-эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций,

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо Владельца Облигаций или его уполномоченного лица;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж)код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

- налоговый статус владельца Облигаций;

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- ***к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;***
- ***к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.***

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у российского гражданина, необходимо предоставить Кредитной организации - Эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Кредитной организации-эмитенту по месту нахождения Кредитной организации-эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Кредитная организация-эмитент осуществляет их проверку.

Кредитная организация-эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае принятия решения Кредитной организацией – эмитентом об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Кредитной организации - эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Кредитная организация – Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Кредитная организация – эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций или лица, уполномоченного Владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования (заявления) подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Кредитной организации – эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций).

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения как она определена ниже.

Для случая наступления событий, описанных в пп. А) настоящего пункта Решения о выпуске Дата исполнения – дата, наступающая не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты окончания приема Кредитной организацией-эмитентом Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций. Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Для случая наступления событий, описанных в пп. Б) настоящего пункта Решения о выпуске Дата исполнения - дата досрочного погашения (20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций)

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

г) порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения

Предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. настоящего Решения о выпуске и в п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается обязательство Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего ***обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. настоящего Решения о выпуске и в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.***

порядок и условия приобретения облигаций, в том числе срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организации - эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.4. Решения о выпуске и в Проспекте ценных бумаг.

Приобретение Кредитной организацией – эмитентом Облигаций осуществляется через Биржу.

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"***
Сокращенное фирменное наименование	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения	***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13***
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	***№ 077-10489-000001*** ***от 23.08.2007г.*** ***бессрочная***
Орган, выдавший указанную лицензию	***Федеральная служба по финансовым рынкам***

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация - эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;

- его место нахождения;

- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки, начиная со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией - эмитентом.

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3. и п. 14 Решения о выпуске.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

-в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
-на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;

- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п. 10.5.2.2. Решения о выпуске и в Проспекте ценных бумаг, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Агента по приобретению Облигаций. Уведомление также должно быть направлено Агенту по приобретению Облигаций по факсу Агента по приобретения Облигаций в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу «Коммерческий банк ДельтаКредит» процентные документарные неконвертируемые облигации с ипотечным покрытием серии 10-ИП на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решение о выпуске серии 10-ИП.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____(цифрами и прописью)_____.

_____

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций)

_____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и/или иными внутренними документами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и прочих параметров в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.
В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения заключить через Агента по приобретению Облигаций сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по цене приобретения, установленной в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг. Обязательства сторон (Кредитной организации - эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации - эмитенту (зачисления их на счет депо Кредитной организации – эмитента, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации) и оплаты этих Облигаций Кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Биржу).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации -эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске будет доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования в форме сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам: http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru- не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация-эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам НКД.

Приобретение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента с учетом положений ее Устава, настоящего Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В последующем приобретенные Кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.9.3. и п. 14 Решения о выпуске и в Проспекте ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты начала срока приобретения в следующих источниках:

-в ленте новостей – в не позднее 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;
-на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение;

- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций.

Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;***
- ***в газете «Время новостей» - не позднее 5 (Пяти) дней,***

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента. Публикация в сети «Интернет» и газете «Время новостей» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- ***дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;***
- ***дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;***
- ***серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;***
- ***количество приобретаемых Облигаций;***
- ***срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организации-эмитента по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;***
- ***дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;***
- ***дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;***
- ***цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;***
- ***порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);***

- ***форму и срок оплаты.***

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций в форме сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами.

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на страницах в сети «Интернет» по адресам: http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru- не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

порядок принятия уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления ***Кредитной организации - эмитента с учетом положений ее Устава, настоящего Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.***

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает НКД, рассчитанный в соответствии с п. 10.1. Решения о выпуске на Дату приобретения.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения облигаций:

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об условиях приобретения Облигаций изложен в пп. г) п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах приобретения облигаций:

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах приобретения Облигаций изложен в пп. г) п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

д) сведения о платежных агентах по облигациям

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента.

Порядок раскрытия информации о назначении или об отмене назначения платежных агентов:

Возможность назначения или отмены Кредитной организацией-эмитентом платежных агентов отсутствует.

е) действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условия заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- ***просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства;***
- ***просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства.***

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Кредитной организации-эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - номинальную стоимость Облигации, а также уплатить проценты за

несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям:
Требование к Кредитной организации-эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Требование» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

Требование должно содержать:

(a) основание для предъявления Требования;

(b) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;

(c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;

(d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);

(e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);

(f) размер предъявленного Требования (руб.);

(g) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:

- номер счета;

- наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

В случае предъявления Требования о выплате сумм основного долга реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;

(h) дату подписания Требования, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Облигаций);

(i) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае

предъявления Требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга).

К Требованию должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

- документы, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Требования представителем владельца Облигаций).

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Если в случае технического дефолта по выплате процента (купона) Кредитная организация-эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельцев Облигаций рассматривает такое Требование и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Требования перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование.

Если в случае технического дефолта по выплате суммы основного долга по Облигациям Кредитная организация-эмитент в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму основного долга, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов.

В случае отказа от исполнения Кредитной организации - эмитентом обязательства по выплате купонных выплат по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование о выплате очередного процента (купона) по Облигациям и процентов за несвоевременное выплату очередного процента (купона) по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельца Облигаций рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Требование, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения Требования.

В случае отказа от исполнения Кредитной организации - эмитентом обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и проценты за несвоевременную выплату основой суммы долга Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня,

следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельцев Облигаций рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования.

В случае отказа от исполнения Кредитной организации - эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям) перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД Кредитной организации - эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Кредитной организации - эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД Владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям рассматривает такое Требование и не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на получение суммы основного долга по Облигациям, направившего Требование о выплате суммы основного долга по Облигациям.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями о выплате суммы основного долга по Облигациям повторно.

В Уведомлении об удовлетворении Требования Кредитная организация - эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления Уведомления об удовлетворении Требования, Кредитная организация- эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о выплате суммы основного долга по Облигациям, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о выплате суммы основного долга по Облигациям.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения Уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет Кредитной организации - эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, в том числе номинальные держатели Облигаций, независимо от обращения к Кредитной организации-эмитенту с Требованием вправе обратиться к Поручителю с требованием выплатить просроченную сумму долга по Облигациям и (или) сумму выплаты по купону в размере и порядке, установленных в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

Сведения о предъявлении Поручителю требований, связанных с исполнением обязательств по Облигациям, раскрываются Кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Моментом наступления существенного факта о предъявлении Поручителю, требований, связанных с исполнением обязательств по Облигациям, является дата, в которую Кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о предъявлении Поручителю, требований, связанных с исполнением обязательств по Облигациям.

Порядок предъявления Требования об исполнении Обязательств к Поручителю содержится в Оферте о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, изложенной в п. 10.6. Решения о выпуске и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента (Поручителя) отказалось получить под роспись Требование или заказное письмо с Требованием либо Требование, направленное по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента или Поручителя (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2/ Франция, 75009, Париж, бульвар Осман, 29), не вручено в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента или Поручителя по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента или Поручителя удовлетворить Требование, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю о взыскании соответствующих сумм.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю.

В случае отказа Кредитной организации - эмитента и/или Поручителя в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) и/или Поручителю в порядке, предусмотренном в п.10.6.2.3. и п.10.6.2.4. настоящего Решения о выпуске и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 10.6.2.3. настоящего Решения о выпуске.

порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Кредитной организации-эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – «АПК РФ»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее – «организации и граждане»).

порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям, которая должна включать в себя объем неисполненных обязательств, причину неисполнения обязательств, перечисление возможных действий владельцев облигаций в случае дефолта и в случае технического дефолта:

Информация неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолте или техническом дефолте) раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Моментами наступления существенного факта о неисполнении обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций являются:

- дата, в которую указанное обязательство Кредитной организации-эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;

-седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению облигаций Кредитной организацией-эмитентом - тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство Кредитной организации-эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока.

Моментом наступления существенного факта о неисполнении иных обязательств Кредитной организации -эмитента перед владельцами ее Облигаций является дата, в которую соответствующее обязательство эмитента перед владельцами ее Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока.

ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение

Обеспечение по облигациям предоставляется ***Кредитной организацией-эмитентом и Поручителем.***

Полное фирменное наименование (наименование):	***на русском языке – «Сосьете Женераль» Акционерное общество*** ***на английском языке – Societe Generale***
Сокращенное наименование:	***на русском языке – «Сосьете Женераль»*** ***на английском языке – Societe Generale S. A.***
Дата государственной регистрации:	***не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.***
Место нахождения	***Франция, Париж, 75009, Бульвар Осман, 29***
ИНН (если применимо):	***не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с законодательством Франции.***
ОГРН (если применимо):	***не указывается, т.к. поручитель зарегистрирован в соответствии с***

	законодательством Франции.

Сведения о государственной регистрации юридического лица в соответствии с иностранным правом (для юридического лица, зарегистрированного за пределами Российской Федерации):
552 120 222 RCS Paris, «04» мая 1864 года, Реестр торговли и предприятий Парижа.

Информация о лице (лицах), предоставивших банковскую гарантию или поручительство приведена в Приложении № 10 к проспекту ценных бумаг.

В связи с тем, что Поручитель зарегистрирован и действует по законодательству Франции, то на дату утверждения Решения о выпуске ценных у Поручителя отсутствует обязанность осуществлять раскрытие информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность. При этом, Поручитель обязуется раскрывать информацию в соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 4 октября 2010 года № 264-ФЗ с даты вступления в силу его положений.

з) условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Способ обеспечения исполнения обязательств по облигациям:
Способ обеспечения: залог ипотечного покрытия

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, информация об условиях которого приводится в п.9.1.5. настоящего Проспекта ценных бумаг и п. 10.6.2.3. Решения о выпуске.

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных Кредитной организацией – эмитентом:

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 5 054 885 345.32 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске – «27» сентября 2012 г. Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия.

Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Кредитной организации - эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.

Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Кредитной организации - эмитента.

Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца

(приобретателя) прав на такие Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.

Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами Кредитной организации - эмитента (залогодателя) за изъятиями, установленными федеральным законом.

<u>Порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие</u>

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах». Реализация ипотечного покрытия Облигаций с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении 2 (Двух) месяцев со дня наступления срока исполнения обязательства по Облигациям.

Владельцы Облигаций имеют право заявлять Кредитной организации-эмитенту таких Облигаций требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций. Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, направляются лицам, являющимся владельцами Облигаций и заявившим свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество.

Кредитная организация-эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, удовлетворив все обеспеченные ипотекой обязательства, требования по которым составляют ипотечное покрытие, в объеме, какой эти требования имеют к моменту уплаты соответствующих сумм. Это право может быть осуществлено кредитной организацией - эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

<u>Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие</u>

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:

- ***в первую очередь удовлетворяются требования владельцев Облигаций, которые заявили свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество;***

- ***во вторую очередь денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций, не направивших письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получивших средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций в установленном федеральными законами порядке;***

- ***в третью очередь и при условии, что сумма, вырученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, превышает размер требований по Облигациям, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается Кредитной организации - эмитенту.***

Если сумма, полученная от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, окажется меньше размера требований по Облигациям выпуска, то требования владельцев Облигаций выпуска, независимо от того, были ли они заявлены Кредитной организации - эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций выпуска, находящихся в обращении.

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций выпуска, заявившими Кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (Десяти) дней с даты завершения реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Владельцы Облигаций выпуска, не направившие письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в порядке, установленном федеральными законами. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие раскрывается путем опубликования соответствующего сообщения в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие

В случае, если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций выпуска.

После осуществления Кредитной организацией-эмитентом выплаты владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций владельцы Облигаций подают поручение на перевод Облигаций со своего счета депо на эмиссионный счет Кредитной организацией - эмитента, открытый в НРД.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Ипотечное покрытие в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) могут составлять только:

(1) ***обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенные закладными, соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями);***

(2) ***ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельца в праве общей собственности на другое ипотечное покрытие;***

(3) ***денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;***

(4) ***государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации; и***

(5) ***в течение не более чем двух лет с момента приобретения – недвижимое имущество, приобретенное (оставленное за собой) Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой требования, входившего в состав ипотечного покрытия.***

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. При этом на дату утверждения Кредитной организацией – эмитентом Решения о выпуске в состав ипотечного покрытия подлежит включению только имущество, указанное в пункте (1) выше. В последующем в состав ипотечного покрытия может включаться любое имущество, указанное в п. (1) – (5) выше, с учетом ограничений, установленных законодательством.

Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось. Недвижимое имущество, заложенное в обеспечение обязательств по закладным, составляющим ипотечное покрытие, застраховано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах».

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

- ***в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой или прекращением соответствующих обязательств;***
- ***в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой;***
- ***в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям, приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях,***

предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах»;

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- *срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;*
- *утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);*
- *вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;*
- *должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);*
- *отсутствует в течение более чем 6 месяцев страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;*
- *нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.*

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).
Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Замена требований и/или иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия имущества, полученного в результате такого отчуждения.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru).
При этом публикация на страницах сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

<u>Способ обеспечения: поручительство</u>

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных Кредитной организацией – эмитентом:

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем поручительства: Поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Положения п. 10.6.2.4. Решения о выпуске и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (выше и далее – «Оферта»).

ОФЕРТА о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций

г. Париж

«Сосьете Женераль» Акционерное общество, зарегистрированное в соответствии с законодательством Франции «04» мая 1864 года в Реестре торговли и предприятий Парижа за № 552 120 222 RCS Paris, место нахождения: Франция, Париж, 75009, Бульвар Осман, 29, именуемое в дальнейшем Поручитель, в лице директора специализированных финансовых услуг Группы «Societe Generale» Дидье Огеля, действующего на основании доверенности б/н от 18 мая 2009 года, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций Закрытым акционерным обществом «Коммерческий банк ДельтаКредит» на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Кредитная организация-эмитент – Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (ЗАО «КБ ДельтаКредит»).

1.2. Поручитель - «Сосьете Женераль» Акционерное общество (Societe Generale S.A.)

1.3. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации с ипотечным покрытием серии 10-ИП на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со

сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: открытая подписка.

1.4. НРД – Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

1.5. Предельная сумма - предельный размер поручительства, составляющий 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и сумму совокупного купонного дохода по 5 000 000 (Пяти миллионам) Облигаций, которая определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

1.6. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг Облигаций.

1.7. Обязательства – обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Кредитной организацией-эмитентом Облигаций, досрочному погашению Облигаций.

1.8. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Кредитной организации-эмитента, сообщенный Поручителю Кредитной организацией-эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.9. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Кредитной организации-эмитента должны быть исполнены надлежащим образом.

1.10. Требование об Исполнении Обязательств - требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4 Оферты.

1.11. Банк России - Центральный банк Российской Федерации.

1.12. ФСФР России - Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации.

2. Предмет и условия акцепта Оферты.

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить с Поручителем договор поручительства на условиях Оферты.

2.2. Оферта выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Кредитной организацией-эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России и ФСФР России.

2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Кредитной организацией - эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. При этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Кредитной организацией-эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.4 настоящей Оферты, в том числе за исполнение обязательств, возникающих у Кредитной организации-эмитента перед их владельцами в связи с предъявлением ими требования о досрочном погашении облигаций либо их выкупе, включая возмещение убытков, причиненных держателям облигаций.

3.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Кредитная организация-эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента только после того, как будет установлен факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента.

3.3. Факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом Обязательств Кредитной организации-эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- Кредитная организация-эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Кредитная организация-эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении/досрочном погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.

- Кредитная организация-эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств, предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано от имени юридического лица его руководителем, главным бухгалтером и скреплено печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, Требование об Исполнении Обязательств должно быть подписано указанным физическим лицом. Требование об Исполнении Обязательств может быть подписано уполномоченным лицом владельца Облигаций.

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны:

(а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;

(б) Обязательства Кредитной организации-эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;

(в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Кредитной организации-эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена;

(г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для

осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН; для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК);

(ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом.

В случае предъявления Требования, предполагающего погашение Облигаций дополнительно должны быть указаны:

з) реквизиты счета депо (номер счета депо, номер раздела, депозитарный код депонента НРД), открытого в НРД владельцу или номинальному держателю или доверительному управляющему Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД;
и) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового), открытого в НРД по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, в том числе БИК кредитной организации получателя денежных средств, номер счета получателя денежных средств.

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 300 (Триста) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств считается дата подтверждения его получения Поручителем).

3.4.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены:
(а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций (при предъявлении Требования о выплате купонного дохода Облигаций – выписка по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится дата выплаты купонного дохода Облигаций в соответствии с Эмиссионными документами Облигаций; при предъявлении Требования о погашении номинальной стоимости Облигаций – выписка на дату предъявления Требования);
(б) в случае предъявления Требования об Исполнении Обязательств представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование об Исполнении Обязательств от имени владельца Облигаций;
(в) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование об Исполнении Обязательств;
(г) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.
Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык.

3.4.5. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств и осуществляет проверку содержащихся в нем сведений в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня окончания срока предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые могла бы представить Кредитная организация-эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Кредитная организация-эмитент от них отказывается или признала свой долг.

3.6. Требования об Исполнении Обязательств, полученные Поручителем позднее 300 (Триста) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данные Требования об Исполнении Обязательств, Поручителем не рассматриваются.

3.7. В случае принятия (отказа от принятия) решения Поручителем об удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, Поручитель обязан уведомить о принятом решении (в случае отказа от принятия - с указанием оснований) владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций) в течение срока рассмотрения требований, указанного в пункте 3.5, заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

В случае принятия решения об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на счет депо, открытый в НРД Поручителю или его уполномоченному лицу, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для осуществления указанного перевода Поручитель в уведомлении владельцу об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

3.8. Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо обязан в течение 3 (Трех) календарных дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств по погашению Облигаций подать в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на счет депо Поручителя или его уполномоченного лица в НРД в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

В течение 40 (Сорока) календарных дней с даты направления уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств Поручитель подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу или его

уполномоченному лицу, на свой счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также Поручитель или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

3.9. После направления уведомления об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, не предполагающего погашения Облигаций, Поручитель не позднее 40 (Сорока) календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

3.10. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех Требований об Исполнении Обязательств владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.11. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Кредитной организации-эмитента.

3.12. В том случае, если Поручитель исполняет обязательства Кредитной организации-эмитента по погашению Облигаций, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на счет депо, открытый в НРД Поручителю или его уполномоченному лицу, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Поручителю или его уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

3.13. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на банковские счета владельцев Облигаций или уполномоченных владельцами Облигаций лиц, реквизиты которых указаны в соответствующем Требовании об Исполнении Обязательств.

3.14. Поручитель не осуществляет выплат в пользу владельца Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица в следующих случаях:
а) если владелец Облигаций при подаче Требования об Исполнении Обязательств нарушил сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Эмиссионными документами и настоящей Офертой;

б) в случае несоответствия Требования об Исполнении Обязательств и документов, указанных в п. 3.4. Оферты, условиям Эмиссионных документов и настоящей Оферты;
в) в случае прекращения поручительства по основаниям, предусмотренным условиями о предоставлении поручительства или законодательством Российской Федерации.

3.15. Обязательства Поручителя по осуществлению выплат по Облигациям возникают в следующих случаях:

- ***если Кредитная организация-эмитент не выплачивает в установленную дату любую сумму, подлежащую выплате по Облигациям;***
- ***если Кредитная организация-эмитент прекращает вести свою деятельность, либо в отношении ее возбуждена процедура банкротства, принудительной ликвидации, либо введена администрация или проводится реорганизация, либо приняты любые иные аналогичные процедуры или меры, вследствие которых возникает неплатежеспособность Кредитной организации - эмитента;***

Обязательства Поручителя по осуществлению выплат по Облигациям прекращаются при возникновении чрезвычайных или непредотвратимых событий (событий непреодолимой силы), например, гражданской войны, экспроприации, национализации, невозможности платежа в случае законодательного запрета и других аналогичных событий, препятствующих Кредитной организации-эмитенту исполнить свои обязательства по Облигациям.

4. Срок действия поручительства

4.1.Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с п.2.5. настоящей Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

4.2.1. в случае прекращения Обязательств Кредитной организации - эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

4.2.2. в случае изменения Обязательств Кредитной организации-эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. на 400 (Четырёхсотый) день со дня наступления согласно Эмиссионным Документам срока погашения Облигаций;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся предоставленного обеспечения по Облигациям и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Поручитель не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцами Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных или неполных данных. В таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Поручитель в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или уполномоченным владельцем Облигаций лицом.

5.3. Поручитель не несет ответственности перед кредиторами Кредитной организации - эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Кредитную организацию-эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Поручителем.
5.4. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации -эмитенту и/или Поручителю. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5 Отношения Сторон по настоящей Оферте регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Наименование:

на русском языке - «Сосьете Женераль» Акционерное общество

на английском языке - Societe Generale S.A.

Место нахождения:
на русском языке - Франция, Париж, 75009, Бульвар Осман, 29
на английском языке - 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris
Банковские реквизиты:

Номер счета № 00187011

в Societe Generale New York CHIPS ABA 0422 FED ABA 026004226 UID 403528 Swift code: SOGEUS 33

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное).
В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации-эмитента или владельцев Облигаций, после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных изменениях

публикуется Кредитной организацией-эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru).

При этом публикация на страницах сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

и) сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Сведения не приводятся, так как в соответствии со ст.3.15 Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 4 октября 2011г. №11-46/пз-н «Об утверждении положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» требования данного пункта не распространяются на облигации, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом ипотечного покрытия.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации-эмитента.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Полное фирменное наименование:	*Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»*
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2
ИНН:	***7708213619***
ОГРН:	***1037708002144***

Информация о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

номер:	***22–000–0-00088***
дата выдачи:	***13.05.2009г.***
срок действия:	***без ограничения срока действия***
орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

Информация о лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:

номер:	***177-09028-000100***
дата выдачи:	***04.04.2006г.***
срок действия:	***без ограничения срока действия***
орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и (или) учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев):

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

а) Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия:

1 (Один) выпуск.

б) Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия:

До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно:

Сведения не приводятся. Осуществляется государственная регистрация одного настоящего выпуска Облигаций.

Иные сведения по усмотрению кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием:
Иные сведения не указываются.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности Кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

а) дата, на которую в проспекте указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия: ***«27» сентября 2012 года.***

б) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностр. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностр. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
5 054 885 345,32	5 000 000 000	101,10

в) сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностр. валюта	5 054 885 345,32
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	48,53
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	12,23
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	316,75
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до	5288,27

даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	

г) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

1) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	**Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %**
Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе:	100
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	-
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства, всего в том числе:	-
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, всего в том числе:	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-
Недвижимое имущество	-

2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	**Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %**
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	100
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	100
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	-

3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	**Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук**	**Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %**
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2188	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,	-	-

в том числе удостоверенные закладными		
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2188	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2188	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	-	-

д) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	**Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %**
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	87,75
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	12,25
Приобретение в результате универсального правопреемства	-

е) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	**Количество обеспеченных ипотекой требований, штук**	**Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %**
Волгоградская область	2	0,09
Иркутская область	5	0,23
Калининградская область	2	0,09
Камчатский край	1	0,05
Кемеровская область	25	1,14
Краснодарский край	2	0,09
Красноярский край	6	0,27
Ленинградская область	63	2,88
Москва	620	28,34
Московская область	663	30,3

Нижегородская область	58	2,65
Новосибирская область	75	3,43
Омская область	9	0,41
Оренбургская область	3	0,14
Пермский край	19	0,87
Приморский край	17	0,78
Республика Башкортостан	2	0,09
Республика Татарстан	31	1,42
Республика Удмуртия	1	0,05
Ростовская область	5	0,23
Самарская область	93	4,25
Санкт-Петербург	366	16,73
Свердловская область	57	2,61
Хабаровский край	7	0,32
Челябинская область	56	2,56
Всего	2188	100

ж) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	**Количество обеспеченных ипотекой требований, штук**	**Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %**
До 30 дней	-	-
30 – 60 дней	-	-
60 – 90 дней	-	-
90 – 180 дней	-	-
Свыше 180 дней	-	-
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	-	-

з) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению.

Иные сведения не указываются.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена (цены) или порядок определения цены (цен) размещения каждой размещаемой ценной бумаги:

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает НКД, рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = C1 * Nom * (T - T(0))/ 365/ 100 %, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,

T(0) - дата начала размещения Облигаций,

T – дата размещения Облигаций.

T – T(0) – длительность периода размещения Облигаций, дни.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):
При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг
При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

а) обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) указанных ценных бумаг, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

б) публичное обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

регистрации проспекта ценных бумаг (проспекта эмиссии ценных бумаг, плана приватизации, зарегистрированного в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг);

раскрытии кредитной организацией - эмитентом информации в соответствии с требованиями федерального законодательства;

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Ограничения, установленные кредитной организацией – эмитентом, являющейся акционерным обществом, в соответствии с ее уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру:
Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Кредитной организации-эмитента не предусмотрено.

Ограничения, предусмотренные уставом кредитной организации - эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами (уставом) кредитной организации -эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг:
На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, включенных в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

На 30.06.2011*

Вид ценных бумаг:	Облигации
Категория (тип) (для акций):	Информация не указывается
Форма:	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Идентификационные признаки:	Процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	
наибольшая цена	100,7% от номинала
наименьшая цена	100% от номинала
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:	100,34% от номинала

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:	
полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

На 30.09.2011*

Вид ценных бумаг:	Облигации
Категория (тип) (для акций):	Информация не указывается
Форма:	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Идентификационные признаки:	Процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	
наибольшая цена	100,45% от номинала
наименьшая цена	96,45% от номинала
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:	97,97% от номинала

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:	
полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

На 30.12.2011*

Вид ценных бумаг:	Облигации
Категория (тип) (для акций):	Информация не указывается
Форма:	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Идентификационные признаки:	Процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с

ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	
наибольшая цена	98% от номинала
наименьшая цена	92,35% от номинала
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:	95,39% от номинала
Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:	
полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

На 31.03.2012*

Вид ценных бумаг:	Облигации
Категория (тип) (для акций):	Информация не указывается
Форма:	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Идентификационные признаки:	Процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	
наибольшая цена	96,70% от номинала
наименьшая цена	96,70% от номинала
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:	96,70% от номинала
Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:	

полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

На 30.06.2012*

Вид ценных бумаг:	Облигации
Категория (тип) (для акций):	Информация не указывается
Форма:	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Идентификационные признаки:	Процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	
наибольшая цена	98,00% от номинала
наименьшая цена	96,70% от номинала
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:	96,70% от номинала

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:	
полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

*Информация в данном пункте приведена на основе данных, опубликованных на сайте организатора торговли www.rts.micex.ru. Приведена рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса РФ, утвержденным приказом ФСФР России от 9.11.2010 №10-65/пз-н.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и (или) по размещению эмиссионных ценных бумаг

Сведения об Акционерном коммерческом банке «РОСБАНК» (открытое акционерное общество):

Полное фирменное наименование:	***Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)***
Сокращенное фирменное наименование	***ОАО АКБ «РОСБАНК»***
Место нахождения	***107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11***
ИНН (если применимо)	***7730060164***
ОГРН (если применимо)	***1027739460737***

Сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

номер:	***№ 177-05721-100000***
дата выдачи:	***06.11.2001***
срок действия:	***бессрочная лицензия***
орган, выдавший указанную лицензию:	***ФСФР России***

Сведения о Закрытом акционерном обществе коммерческий банк «Ситибанк»:

Полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»***
Сокращенное фирменное наименование	***ЗАО КБ «Ситибанк»***
Место нахождения	***125047, г. Москва, ул. Гашека, д.8-10 стр.1***
ИНН (если применимо)	***7710401987***
ОГРН (если применимо)	***1027700431296***

Сведения о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

номер:	***№ 177-02738-100000***
дата выдачи:	09.11.2000
срок действия:	***бессрочная лицензия***
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

Основные функции:

<u>Основные функции Организаторов:</u>

- ***разработка рекомендаций относительно концепции (структуры и параметров) облигационного займа;***
- ***предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;***
- ***подготовка прогноза возможного формирования цены на Облигации после их допуска к размещению;***
- ***подготовка рекламных, презентационных и иных материалов, в том числе инвестиционного меморандума облигационного займа в целях распространения вышеуказанных материалов среди потенциальных инвесторов;***
- ***организация переговоров и представление Кредитной организации - эмитента в процессе переговоров с потенциальными инвесторами;***
- ***предоставление Кредитной организации - эмитенту консультаций после государственной регистрации выпуска Облигаций о порядке допуска Облигаций к вторичному обращению на организованном рынке ценных бумаг;***
- ***организация маркетинговых мероприятий выпуска Облигаций (в частности, проведение презентаций Облигаций, организация и проведение роуд-шоу);***
- ***осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на размещение Облигаций;***
- ***заключение договора с Кредитной организацией - эмитентом о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций, если указанное требование установлено императивными нормами действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций;***
- ***совершение за вознаграждение по поручению и за счет Кредитной организации - эмитента сделок по продаже Облигаций первым владельцам в ходе размещения Облигаций в соответствии с условиями настоящего Решение о выпуске и Проспекта ценных бумаг.***
- ***оказание Кредитной организации - эмитенту содействия в подготовке проектов документации, необходимой для выпуска, размещения и обращения Облигаций, которая должна быть утверждена Кредитной организацией - эмитентом, в том числе:***

- ***решение о выпуске ценных бумаг;***
- ***отчет об итогах выпуска ценных бумаг;***
- ***уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.***

<u>Основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении):</u>

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует на основании соответствующего Соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации выпуска Облигаций.

По условиям указанного Соглашения функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении) включают:

- ***в течение периода размещения Облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Кредитной организации-эмитента совершать сделки по продаже первым владельцам Облигаций;***

- *не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, перечисляет указанные средства Кредитной организации-эмитенту на ее счет, указанный в Соглашении. Денежные средства перечисляются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) Кредитной организации-эмитенту за вычетом сумм комиссионных сборов;*
- *не позднее рабочего дня за днем зачисления на счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) денежных средств, получаемых Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) от первых приобретателей Облигаций в счет оплаты Облигаций, предоставить Кредитной организации-эмитенту отчет, содержащий информацию о заключенных им сделках по продаже Облигаций первым владельцам.*

Иная информация по усмотрению кредитной организации – эмитента

Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решение о назначении одного из Организаторов Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), оказывающим Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Информация о назначении Технического андеррайтера (Посредника при размещении) раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения о таком назначении:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня,

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 дней,

но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование и сокращенное наименование Технического андеррайтера (Посредника при размещении);

- место нахождения Технического андеррайтера (Посредника при размещении);

- ИНН;

- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;

- основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении);

- реквизиты счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) в НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций;

- размер вознаграждения Технического андеррайтера (Посредника при размещении);

- указание на то, что у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок Облигаций

- номер и дата Соглашения между Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о назначении Технического андеррайтера (Посредника при размещении), в адрес которого Участники торгов должны направлять заявки на приобретение Облигаций в ходе размещения на Бирже среди потенциальных приобретателей, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация-эмитент должна будет заключить договор с профессиональным участником рынка ценных бумаг, в том числе с Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации-эмитента в течение всего срока их нахождения в Котировальном списке «В» с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» маркет-мейкеру должно быть выплачено вознаграждение в соответствии с договором о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Кредитной организации-эмитента.

В случае включения Облигаций в Котировальный список «В» Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о заключении договора с маркет-мейкером о поддержании (стабилизации) цен на Облигации Кредитной организации-эмитента в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты заключения соответствующего договора:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении указываются сведения:

- вид серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг;

- наименование фондовой биржи (организатора торговли на рынке ценных бумаг);

- наименование котировального списка;

- полное фирменное наименование и место нахождения юридического лица, с которым Кредитной организацией-эмитентом заключен договор о поддержании (стабилизации) цен на Облигации Кредитной организации - эмитента;

- срок (порядок определения срока), в течение которого юридическое лицо, с которым Кредитной организацией-эмитентом заключен соответствующий договор, обязано поддерживать цену (осуществлять стабилизацию цены);

- указание на то, что договор предусматривает исполнение обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера;

- размер вознаграждения маркет-мейкера;

- дата заключения и номер договора.

в том числе:

а) обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

У лиц, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

б) обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера

У лиц, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности:

- связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);

- связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.

в) право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг

У лиц, оказывающих Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют права на приобретения дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации – эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.

Размер вознаграждения

Согласно условиям Соглашения Организаторам выплачивается вознаграждение в размере, не превышающем 1% (один процент), включая НДС, от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций Кредитной организации-эмитента.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг:

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ценные бумаги ***размещаются*** посредством подписки путем проведения торгов, организатором

которых является фондовая биржа или иной организатор торговли на рынке ценных бумаг.

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с Правилами торгов Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги являются дополнительным выпуском

Размещаемые ценные бумаги не являются дополнительным выпуском.

Кредитная организация – эмитент ***предполагает*** обратиться к фондовой бирже или иному организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация – эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на Бирже.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации – эмитента - 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения	***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13***

Информация о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

номер:	***077-10489-000001***
дата выдачи:	***23.08.2007***
срок действия:	***бессрочная***

орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые Кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Доля участия акционеров в уставном капитале Кредитной организации-эмитента в результате размещения Облигаций не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

№ пп	Название статьи расходов	Руб.	%
1	2	3	4
.	Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг (сумма строк со 2 по 7)	***53 820 000***	***1,276***
.	Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	***220 000***	***0,004***
.	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг	***Не более 50 000 000***	***Не более 1%***
.	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг кредитной организации - эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг кредитной организации - эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)	***Не более 600 000***	***Не более 0,012***
.	Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии	***Не более 1 000 000***	***Не более 0,020***

	ценных бумаг		
.	Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show)	***Не более 1 000 000***	***Не более 0,020***
.	Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг	***Не более 1 000 000***	***Не более 0,020***

Расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг,

Расходы Кредитной организации-эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, не оплачиваются третьими лицами.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся влечет за собой аннулирование его государственной регистрации, изъятие из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращение владельцам таких ценных бумаг денежных средств, полученных в счет их оплаты.

Порядок изъятия из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращения владельцам этих ценных бумаг денежных средств устанавливается действующим законодательством и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат денежных средств, полученных Кредитной организацией-эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Кредитной организацией-эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Все расходы, связанные с признанием выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет Кредитной организации-эмитента.

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Кредитной организации–эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в

сети «Интернет» или с даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Кредитной организацией-эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам (http://www.e-disclosure.ru; www.deltacredit.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификата ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 (Четырех) месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или с даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Кредитной организацией-эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным. Кредитная организация-эмитент не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты публикации существенного факта о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, направляет в НРД нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или копию вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Сертификат изъятых из обращения ценных бумаг подлежит погашению в порядке, предусмотренном актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

сроки возврата средств:

Возврат денежных средств, полученных Кредитной организацией-эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Кредитной организацией-эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Все расходы, связанные с признанием выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет Кредитной организации- эмитента.

информация о кредитных организациях (платежных агентах), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:
Досрочное погашение по требованию их владельцев осуществляется Кредитной организацией-эмитентом без привлечения платежных агентов.

последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, и штрафные санкции, применимые к кредитной организации – эмитенту:
В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Кредитной организации-эмитенту и/или Поручителю.
В случае отказа Кредитной организации - эмитента и/или Поручителя в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации – эмитенту и/или Поручителю, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) и/или Поручителю в порядке, предусмотренном в п.10.6.2.3. и п.10.6.2.4. Решения о выпуске и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг:
Отсутствует.

X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	***2 586 999 999 (два миллиарда пятьсот восемьдесят шесть миллионов девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять)***	руб.;

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	***2 586 999, 999***	***100***
Привилегированные акции	***0***	***0***

Акции кредитной организации - эмитента ***не обращаются*** за пределами Российской

Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
Руб.	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
695 000 000	695 000 000	100	0	0	X	X	X

Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «07» февраля 2007 года*							
1 436 999 999	1 436 999 999	100	0	0	Единственный акционер ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Решение № 1/2007 от 30.05.2007г.	1 436 999 999
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: « 03» марта 2009 года*							
2 586 999 999	2 586 999 999	100	0	0	Единственный акционер ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Решение № 3/2008 от 09.10.2008г.	2 586 999 999

**** Дата внесения записи в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, вносимых учредительные документы.***

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

Сведения о резервном фонде, а также об иных фондах кредитной организации -эмитента, формирующихся за счет ее чистой прибыли, за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Сведения о формировании ***резервного*** фонда.

Размер фонда, установленный учредительными документами, руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	% от уставного капитала	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На «01» января 2008 года						
Размер резервного фонда составляет 5% от размера Уставного капитала Банка	11 561	1,7	8 193	0	19 754	1,4
Направления использования средств фонда: ***средства фонда не использовались***						

На «01» января 2009 года						
Размер резервного фонда составляет 5% от размера Уставного капитала Банка	19 754	1,4	18 664	0	38 418	1,5
Направления использования средств фонда: ***средства фонда не использовались***						
На «01» января 2010 года						
Размер резервного фонда составляет 5% от размера Уставного капитала Банка	38 418	1,5	31 182	0	69 600	2,7
Направления использования средств фонда: ***средства фонда не использовались***						
На «01» января 2011 года						
Размер резервного фонда составляет 5% от размера Уставного капитала Банка	69 600	2,7	78075	0	147 675	5,7
Направления использования средств фонда: ***средства фонда не использовались***						
На «01» января 2012 года						
Размер резервного фонда составляет 5% от размера Уставного капитала Банка	147 675	5,7	0	0	147 675	5,7
Направления использования средств фонда: ***средства фонда не использовались***						

Сведения о формировании ***Фонда специального назначения.***

Размер фонда, установленный учредительными документами, руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	% от уставного капитала	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	% от уставного капитала

1	2	3	4	5	6	7
На «01» января 2008 года						
Размер фонда уставом не установлен.	3 832	0,6	0	0	3 832	0,3
Направления использования средств фонда: ***средства фонда не использовались***						
На «01» января 2009 года						
Размер фонда уставом не установлен.	3 832	0,3	0	3 832	0	0
Направления использования средств фонда: ***расформирование фонда (перевод в «Нераспределенную прибыль прошлых лет»)***						
На «01» января 2010 года						
Размер фонда уставом не установлен.	0	0	0	0	0	0
На «01» января 2011 года						
Размер фонда уставом не установлен.	0	0	0	0	0	0
На «01» января 2012 года						
Размер фонда уставом не установлен.	0	0	0	0	0	0

Сведения о формировании ***Фонда накопления.***

Размер фонда, установленный учредительными документами, руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд в течение года	Размер израсходованных средств фонда в течение года	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	% от уставного капитала	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	% от уставного капитала
1	2	3	4	5	6	7
На «01» января 2008 года						
Размер фонда уставом не установлен.	765	0,1	0	0	765	0,1

Направления использования средств фонда: ***средства фонда не использовались***						
На «01» января 2009 года						
Размер фонда уставом не установлен.	765	0,1	0	765	0	0
Направления использования средств фонда: ***расформирование фонда (перевод в «Нераспределенную прибыль прошлых лет»)***						
На «01» января 2010 года						
Размер фонда уставом не установлен.	0	0	0	0	0	0
На «01» января 2011 года						
Размер фонда уставом не установлен.	0	0	0	0	0	0
На «01» января 2012 года						
Размер фонда уставом не установлен.	0	0	0	0	0	0

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:
Общее собрание акционеров

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом ЗАО «КБ ДельтаКредит» установлен следующий порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется акционеру по адресу, указанному в реестре акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, когда повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров и (или) о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:
- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, время и место его проведения и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

- повестку дня, порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Общее Собрание Акционеров проводится по решению Совета Директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизора Банка, Аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего Собрания Акционеров по требованию указанных лиц, осуществляется Советом директоров.

Внеочередное Общее Собрание Акционеров, созываемое по требованию Ревизора Банка, Аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении Внеочередного Общего Собрания Акционеров.

Требование о созыве внеочередного Общего Собрания Акционеров направляется Ревизором, единоличным исполнительным органом аудитора Банка, акционерами (акционером), являющимися владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка в письменном виде по почте России по адресу:

Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2,

либо вручается под роспись Председателю Правлению Банка, Председателю Совета директоров Банка, либо иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку.

В случае если требование о проведении Общего Собрания Акционеров подписано представителем акционера, к такому предложению должна быть приложена доверенность.

. В течение 5 дней с даты предъявления требования Ревизора, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего Собрания Акционеров Советом Директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

В требовании о проведении внеочередного Общего Собрания Акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего Собрания Акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего Собрания Акционеров.

Совет Директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего Собрания Акционеров, созываемого по требованию Ревизора, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае если требование о созыве внеочередного Общего Собрания Акционеров

исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего Собрания Акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего Собрания Акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Дата проведения Общего Собрания Акционеров определяется решением Совета Директоров в соответствии со сроками, установленными Уставом ЗАО «КБ ДельтаКредит» и Законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

При этом, учитывается следующее:

- Годовое Общее Собрание проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года;

- Внеочередное Общее Собрание Акционеров, созываемое по требованию Ревизора, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего Собрания Акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров Банка, то такое Общее Собрание Акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет Директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего Собрания Акционеров, такое Общее Собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом Директоров Банка.

В случаях, когда Совет Директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего Собрания Акционеров для избрания членов Совета Директоров, такое Общее Собрание Акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом Директоров Банка.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего Собрания Акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидатов в Правление Банка, кандидата на должность Ревизора и кандидата на должность Председателя Правления Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего Собрания Акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа)

принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Указанное предложение должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижение кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ)каждого предполагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также оно может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

В случае если предложение в повестку дня Общего собрания акционеров подписано представителем акционера, к такому предложению должна быть приложена доверенность. Предложения в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы Банка могут быть направлены по почте России по адресу: Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2 либо вручены под роспись Председателю Правлению Банка, Председателю Совета директоров Банка либо иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку. Совет Директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока подачи предложений. Мотивированное решение Совета Директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего Собрания Акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Совета Директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего Собрания Акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение Совета Директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суде.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего Собрания Акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет Директоров Банка общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего Собрания Акционеров являются лица, имеющие право на участие в Общем Собрании Акционеров.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании Акционеров, при подготовке к проведению Общего Собрания Акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Правление Банка, Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего Собрания Акционеров.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании Акционеров, при подготовке к проведению Общего Собрания Акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация (материалы), перечисленные выше, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего Собрания Акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании Акционеров, для ознакомления в помещении Правления Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем Собрании Акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем Собрании Акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые Общим Собранием Акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем Собрании Акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании Акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего Собрания Акционеров.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Сведения не приводятся, так как кредитная организация - эмитента не владеет в коммерческих организациях не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

2007 год

1) дата совершения сделки: ***«29» января 2007 года***;
предмет и иные существенные условия сделки:
Кредит, предоставленный Банку Кредитным институтом развития Германии (KfW). Кредитный договор от 29.01.2007 г.

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:
Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось.

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:
50 000 000 долларов США (1 328 375 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ на 29.01.2007г.), что составляет 10.00% от валюты баланса.

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:
16.02.2014 г. Обязательства исполняются в срок.

в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны кредитной организации - эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации - эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:
Просрочка в исполнении обязательств отсутствует.

сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента:
Данная сделка не является крупной. Одобрение сделки не требуется.

иные сведения о совершенной сделке, указываемые кредитной организации - эмитентом по собственному усмотрению:
Данная сделка не является крупной или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность для ЗАО «КБ ДельтаКредит». Согласно Уставу Эмитента данная сделка является существенной, поэтому она была принята к сведению/одобрена Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит», протокол №1/2007 от 22.01.2007г.

2) дата совершения сделки: ***«12» апреля 2007 года***;
предмет и иные существенные условия сделки:
Сделка по отчуждению Банком закладных (передачи прав по ипотечным кредитам) в пользу Компании специального назначения Red&Black Prime Russia MBS No.1 Limited. Договор продажи закладных от 12.04.2007г.

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:
Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось.

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

215 376 476,37 долларов США (5 243 358,119 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ на 12.04.2007г.), что составляет 35.43% от валюты баланса.

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

19.01.2035 г. Обязательства исполняются в срок.

в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны кредитной организации - эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации - эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:

Просрочка в исполнении обязательств отсутствует.

сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента:

Данная сделка для ЗАО «КБ ДельтаКредит» является крупной. Сделка одобрена Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит», Протокол 3/2007 от 09.04.2007г.

иные сведения о совершенной сделке, указываемые кредитной организации - эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют.

<u>2008 год</u>

1) дата совершения сделки: ***«15» декабря 2008 года***;

предмет и иные существенные условия сделки:

Дополнительное Соглашение к Измененному Договору об Открытии Второй Кредитной Линии от 7 марта 2006 года между Банком, Сосьете Женераль (Societe Generale) и Интернейшнл Файненс Корпорейшн (International Finance Corporation) о продлении кредитной линии сроком до 15.12.2011.

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось.

цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

24 000 000 долларов США (667 384,8 тыс. рублей по курсу ЦБ РФ на 15.12.2008 г.), что составляет 0,67% от валюты баланса.

срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:

15.12.2011 г. Обязательства исполнены в срок.

в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны кредитной организации - эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации - эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки:

Просрочка в исполнении обязательств отсутствует.

сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента:

Сделка одобрена Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит», Протокол 9/2008 от 19.12.2008г.

иные сведения о совершенной сделке, указываемые кредитной организации - эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют.

2009 год

Указанные сделки отсутствуют.

2010 год

Указанные сделки отсутствуют.

2011 год

Указанные сделки отсутствуют.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год:

объект присвоения кредитного рейтинга:	ЗАО «КБ ДельтаКредит»

значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	Долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале: Baa3 Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале: Aaa.ru

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2005	Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2»	30.11.05

	Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2» Значение долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале: «Aaa.ru» Прогноз: «Стабильный»	
2008	Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa1» Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2» Прогноз: «Стабильный»	16.07.2008г.
2009	Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2» Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2» Прогноз: «Стабильный»	14.04.2009г.
2009	Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2» Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2» Прогноз: «Стабильный»	07.05.2009г.
2010	Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2» Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2» Прогноз: «Негативный»	26.02.2010г.
2010	Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2» Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в	29.03.2010г.

	иностранной валюте: «Prime-2» Прогноз: «Негативный»	
2010	Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2» Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2» Прогноз: «Негативный»	07.07.2010г.
2011	Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa2» Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-2» Прогноз: «Стабильный»	06.07.2011г.
2012	Значение рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте: «Baa3» Значение рейтинга по краткосрочным депозитам в иностранной валюте: «Prime-3» Прогноз: «Стабильный»	26.06.2012г.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody’s Investor Service Ltd. Муди’с Инвесторс Сервис Лимитед, Российский филиал
Сокращенное фирменное наименование:	Moody’s Муди’с
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	127006, г. Москва, 1-я Тверская-Ямская, д. 21 Тел.: +7 495 228-60-60 Факс: +7 495 228-60-91

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

С описанием методики присвоения кредитного рейтинга можно ознакомиться на сайте Moody's Interfax Rating Agency: http://rating.interfax.ru или на сайте Moody's: www.moodys.com

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

С подробными отчетами о присвоении кредитных рейтингов можно ознакомиться на сайте ЗАО «КБ ДельтаКредит»: http://www.deltacredit.ru/investor/creditratings/reviews/

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Объектом присвоения кредитного рейтинга является Облигации ЗАО «КБ ДельтаКредит» серии 06 (индивидуальный государственный регистрационный номер 40603338B 22 декабря 2010 года)

Вид:	Облигации

Категория для акций:	Не указывается

Тип для привилегированных акций:	Не указывается

Иные идентификационные признаки:	Процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	40603338B
Дата государственной регистрации выпуска:	22.12.2010

Объектом присвоения кредитного рейтинга является Облигации ЗАО «КБ ДельтаКредит» серии 08-ИП (индивидуальный государственный регистрационный номер 40803338B 22 декабря 2010 года)

Вид:	Облигации

Категория для акций:	Не указывается

Тип для привилегированных акций:	Не указывается

Иные идентификационные признаки:	Процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 08-ИП с ипотечным покрытием с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	40803338B
Дата государственной регистрации выпуска:	09.03.2011

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103338B	17.02.1999	обыкновенные	-	1.00
10103338B	11.08.2000	обыкновенные	-	1.00
10103338B	24.11.2000	обыкновенные	-	1.00
10103338B	20.10.2003	обыкновенные	-	1.00
10103338B	24.08.2007	обыкновенные	-	1.00
10103338B	11.11.2008	обыкновенные	-	1.00

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2

10103338B	2 586 999 999

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10103338B	5 000 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют.

Кредитная организация – эмитент не осуществляла выпуск опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:
10103338B

Права владельцев акций данного выпуска
Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае ликвидации Банка;

- иные права, предусмотренные действующим законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Банка.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента67

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – в течение всего периода осуществления кредитной организацией - эмитентом своей деятельности:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 01, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***40103338B от 09.11.2006***

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***Центральный банк Российской Федерации***
Количество ценных бумаг выпуска	***1 500 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***1 500 000 000 руб.***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***01.12.2009***
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	***исполнение обязательств по ценным бумагам***

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 02, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 096 (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***40203338B от 26.04.2007***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***Центральный банк Российской Федерации***
Количество ценных бумаг выпуска	***2 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в	***2 000 000 000 руб.***

соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***30.05.2010***
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	***исполнение обязательств по ценным бумагам***

Признаны несостоявшимися выпуски облигаций серий 03, 04, 05, 07:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 03, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***40303338B от 15.08.2007***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***Центральный банк Российской Федерации***
Количество ценных бумаг выпуска	***4 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***4 000 000 000 руб.***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***23.09.2008***
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением	***Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся***

ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 04, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***40403338B от 15.08.2007***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***Центральный банк Российской Федерации***
Количество ценных бумаг выпуска	***4 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***4 000 000 000 руб.***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***23.09.2008***
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	***Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся***

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 05, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 096 (Одна тысяча***

	девяносто шестой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***40503338B от 15.08.2007***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***Центральный банк Российской Федерации***
Количество ценных бумаг выпуска	***4 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***4 000 000 000 руб.***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***23.09.2008***
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	***Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся***

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением серии 07, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***40703338B от 22.12.2010***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных	***Центральный банк Российской Федерации***

бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	***5 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***5 000 000 000 руб.***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***30.01.2012***
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	***Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся***

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	***49 000 000***	***49 000 000 000***
2.	Опционы	***0***	***0***

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке***

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***40603338B от 22.12.2010***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***Центральный банк Российской Федерации***
Количество ценных бумаг выпуска	***5 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***5 000 000 000 руб.***
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	***Находятся в обращении***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	***В связи с тем, что ценные бумаги размещались с прохождением процедуры листинга (котировальный лист «В») отчет об итогах выпуска не регистрировался. В Центральный банк Российской Федерации 24.06.2011г. было направлено уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.***
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	***10***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***15.06.2016***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	***http://www.deltacredit.ru/partners/invest/303/***

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

выпуски ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного

выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) отсутствуют.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	***«Сосьете Женераль» Акционерное общество (на английском языке – Societe Generale S.A.)*** ***Франция, Париж, 75009, бульвар Осман, 29***
Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)	***Поручительство***
Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения	***сумма номинальной стоимости облигаций, составляющая 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по облигациям***
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	***Поручительство обеспечивает исполнение обязательств по выплате номинальной стоимости облигаций в размере 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	***Не указывается, так как лицо, предоставившее обеспечение по облигациям, не имеет страницы в сети Интернет на русском языке***
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***отсутствуют***

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Облигации с ипотечным покрытием процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 08-ИП с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке***

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***40803338B от 9.03.2011***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***Центральный банк Российской Федерации***
Количество ценных бумаг выпуска	***5 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***5 000 000 000 руб.***
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	***Находятся в обращении***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	***30.11.2011***
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	***10***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***02.11.2016***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	***http://www.deltacredit.ru/partners/invest/303/***

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

выпуски ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) отсутствуют.

Полное фирменное наименование (для	***«Сосьете Женераль» Акционерное общество***

некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	***(на английском языке – Societe Generale S.A.)*** ***Франция, Париж, 75009, бульвар Осман, 29***
Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)	***Поручительство***
Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения	***сумма номинальной стоимости облигаций, составляющая 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по облигациям***
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	***Поручительство обеспечивает исполнение обязательств по выплате номинальной стоимости облигаций в размере 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	***Не указывается, так как лицо, предоставившее обеспечение по облигациям, не имеет страницы в сети Интернет на русском языке***
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***отсутствуют***

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	***Кредитная организация - эмитент***
Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)	***Залог ипотечного покрытия***
Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения	***Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям серии 08-ИП, составляет 5 174 120 672,53 рублей. Размер***

	ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг – «27» сентября 2012г.
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	***Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Кредитной организации - эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.*** ***В соответствии с п.2 ст.13 Федерального Закона от 11.11.2003г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» для обеспечения надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием серии 08-ИП размер ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	***www.deltacredit.ru***
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***отсутствуют***

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-01, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг	***4B020103338B от 29.03.2012***

не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Количество ценных бумаг выпуска	***3 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***3 000 000 000 руб.***
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	***размещение не началось***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	***размещение не началось***
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	***6***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***В дату, которая наступает по истечении 3 (трех) лет с даты начала размещения***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	***http://www.deltacredit.ru/partners/invest/303//***

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

выпуски ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) отсутствуют

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, с обязательным***

	централизованным хранением серии БО-02, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-02, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***4B020203338B от 29.03.2012***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Количество ценных бумаг выпуска	***3 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***3 000 000 000 руб.***
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	***размещение не началось***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	***размещение не началось***
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	***6***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***В дату, которая наступает по истечении 3 (трех) лет с даты начала размещения***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	***http://www.deltacredit.ru/partners/invest/303//***

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

выпуски ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) отсутствуют

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-03, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***4B020303338B от 29.03.2012***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Количество ценных бумаг выпуска	***4 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***4 000 000 000 руб.***
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	***Находятся в обращении***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	***Эмиссия биржевых облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)***

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	***6***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***07.08.2015***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	***http://www.deltacredit.ru/partners/invest/303//***

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

выпуски ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) отсутствуют

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-04, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***4B020403338B от 29.03.2012***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Количество ценных бумаг выпуска	***4 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в	***4 000 000 000 руб.***

соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	***размещение не началось***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	***размещение не началось***
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	***6***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***В дату, которая наступает по истечении 3 (трех) лет с даты начала размещения***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	***http://www.deltacredit.ru/partners/invest/303//***

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

выпуски ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) отсутствуют

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-05, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его	***4B020503338B от 29.03.2012***

присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Количество ценных бумаг выпуска	***5000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***5 000 000 000 руб.***
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	***размещение не началось***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	***размещение не началось***
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	***6***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***В дату, которая наступает по истечении 3 (трех) лет с даты начала размещения***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	***http://www.deltacredit.ru/partners/invest/303//***

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

выпуски ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) отсутствуют

Вид, серия (тип), форма и иные	***Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на***

идентификационные признаки ценных бумаг	***предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-06, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***4B020603338B от 29.03.2012***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Количество ценных бумаг выпуска	***5 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***5 000 000 000 руб.***
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	***размещение не началось***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	***размещение не началось***
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	***6***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***В дату, которая наступает по истечении 3 (трех) лет с даты начала размещения***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	***http://www.deltacredit.ru/partners/invest/303//***

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

выпуски ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) отсутствуют

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-07, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***4B020703338B от 29.03.2012***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Количество ценных бумаг выпуска	***5 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***5 000 000 000 руб.***
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	***размещение не началось***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	***размещение не началось***

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	***6***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***В дату, которая наступает по истечении 3 (трех) лет с даты начала размещения***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	***http://www.deltacredit.ru/partners/invest/303//***

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

выпуски ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) отсутствуют

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-08, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***4B020803338B от 29.03.2012***
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Количество ценных бумаг выпуска	***5 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской	***5 000 000 000 руб.***

Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	***размещение не началось***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	***размещение не началось***
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	***6***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***В дату, которая наступает по истечении 3 (трех) лет с даты начала размещения***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	***http://www.deltacredit.ru/partners/invest/303//***

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

выпуски ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) отсутствуют

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Облигации с ипотечным покрытием процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 09-ИП, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые по открытой подписке***
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг	***40903338B от 18.05.2012***

не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	***Центральный банк Российской Федерации***
Количество ценных бумаг выпуска	***5 000 000 шт.***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	***5 000 000 000 руб.***
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	***размещение не началось***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	***размещение не началось***
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	***10***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	***http://www.deltacredit.ru/partners/invest/303//***

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

выпуски ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) отсутствуют

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо),	***Кредитная организация - эмитент***

ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	
Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)	***Залог ипотечного покрытия***
Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения	***Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям серии 09-ИП, составляет 5 017 626 008,16 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг – «27» сентября 2012г.***
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	***Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Кредитной организации - эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.*** ***В соответствии с п.2 ст.13 Федерального Закона от 11.11.2003г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» для обеспечения надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием серии 08-ИП размер ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	***www.deltacredit.ru***
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***отсутствуют***

Выпуски ценных бумаг у Кредитной организации-эмитента, срок исполнения обязательств по которым наступил, но обязательства по ним не были исполнены или были исполнены ненадлежащим образом, отсутствуют.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Облигации серии 06 (государственный регистрационный номер 40603338B от 22 декабря 2010 года):

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организацией - эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	***«Сосьете Женераль» Акционерное общество (на английском языке – Societe Generale S.A.)*** ***Франция, Париж, 75009, бульвар Осман, 29***
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) присвоения в случае если выпуск (выпуски) облигаций с обеспечением не подлежал (не подлежали) государственной регистрации)	***40603338B от 22 декабря 2010 года***
Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия) по облигациям кредитной организацией - эмитента	***Поручительство***
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организацией - эмитента	***Размер поручительства составляет сумму номинальной стоимости Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям***
Обязательства из облигаций кредитной организацией - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	***Поручительство обеспечивает исполнение обязательств по выплате номинальной стоимости облигаций в размере 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	***Не указывается, так как лицо, предоставившее обеспечение по облигациям, не имеет страницы в сети Интернет на***

кредитной организации -эмитента (при ее наличии)	***русском языке***
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организацией - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***отсутствуют***

Облигации серии 08-ИП (государственный регистрационный номер 40803338B от 9 марта 2011 года):

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организацией - эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	***«Сосьете Женераль» Акционерное общество (на английском языке – Societe Generale S.A.)*** ***Франция, Париж, 75009, бульвар Осман, 29***
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) присвоения в случае если выпуск (выпуски) облигаций с обеспечением не подлежал (не подлежали) государственной регистрации)	***40803338B от 9 марта 2011 года***
Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия) по облигациям кредитной организацией – эмитента	***Поручительство***
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организацией – эмитента	***сумма номинальной стоимости облигаций, составляющей 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по облигациям***
Обязательства из облигаций кредитной организацией - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	***Поручительство обеспечивает исполнение обязательств по выплате номинальной стоимости облигаций в размере 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой	***Не указывается, так как лицо,***

раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации -эмитента (при ее наличии)	***предоставившее обеспечение по облигациям, не имеет страницы в сети Интернет на русском языке***
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организацией - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***отсутствуют***

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организацией - эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	***Кредитная организация - эмитент***
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) присвоения в случае если выпуск (выпуски) облигаций с обеспечением не подлежал (не подлежали) государственной регистрации)	***40803338В от 9 марта 2011 года***
Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия) по облигациям кредитной организацией – эмитента	***Залог ипотечного покрытия***
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организацией – эмитента	***Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям серии 08-ИП, составляет 5 174 120 672,53 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг – «27» сентября 2012г.***
Обязательства из облигаций кредитной организацией - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	***Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Кредитной организации - эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам***

	Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям. ***В соответствии с п.2 ст.13 Федерального Закона от 11.11.2003г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» для обеспечения надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием серии 08-ИП размер ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации -эмитента (при ее наличии)	***www.deltacredit.ru***
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организацией - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***отсутствуют***

10.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющим ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия:

Полное фирменное наименование:	***Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ЗАО «ДК РЕГИОН»***
Место нахождения	***119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2***
ИНН:	***7708213619***
ОГРН:	***1037708002144***

Информация о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

номер:	***№ 22–000–0-00088***
дата выдачи:	***от 13.05.2009г.***
срок действия:	***без ограничения срока действия***
орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

Информация о лицензии на осуществление депозитарной деятельности:

номер:	***№ 177-09028-000100***
дата выдачи:	***4.04.2006г.***
срок действия:	***без ограничения срока действия***
орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***
государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:	***40803338В;*** ***40903338В (размещение облигаций не началось)***

б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием не страхуется.

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций
Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

Кредитная организация – эмитент облигаций с ипотечным покрытием не поручала и не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, сервисному агенту.

г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены

Облигации серии 08-ИП (государственный регистрационный номер 40803338В от 9 марта 2011 года):

1) государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия и даты их государственной регистрации:

Государственный регистрационный номер	Дата регистрации выпуска
1	2
40803338B	***09.03.2011***

Дата, на которую в проспекте ценных бумаг указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия: ***«27» сентября 2012 года.***

2) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностр. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностр. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
5 174 120 672,53	5 164 300 000,00	100,19

2.1) сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	**Значение показателя**
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностр. валюта	5 174 120 672,53
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	43,48
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах	13,22

(отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	921,31
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	5087,59

2.2) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

2.2.1) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	**Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %**
Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе:	***100***
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,	-
из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	-
из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	-
из них удостоверенные закладными	-
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства, всего в том числе:	-
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, всего в том числе:	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-

Недвижимое имущество	-

2.2.2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	**Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %**
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	***100***
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	***100***
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	-

2.2.3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	**Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук**	**Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %**
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2745	***100***
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	-	-

Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2745	***100***
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2745	***100***
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	-	-

3) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	**Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %**
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	88,05
Приобретение на основании договора (договор уступки требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	11,95
Приобретение в результате универсального правопреемства	-

4) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	**Количество обеспеченных ипотекой требований, штук**	**Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %**
Алтайский край	3	0,11
Волгоградская область	4	0,15
Иркутская область	4	0,15
Камчатский край	2	0,07
Кемеровская область	15	0,55
Краснодарский край	3	0,11
Красноярский край	9	0,33
Ленинградская область	48	1,75
Москва	780	28,41
Московская область	897	32,67
Нижегородская область	77	2,81

Новосибирская область	104	3,79
Омская область	10	0,36
Оренбургская область	27	0,98
Пермский край	2	0,07
Приморский край	25	0,91
Республика	15	0,55
Республика Татарстан	13	0,48
Ростовская область	1	0,04
Самарская область	141	5,14
Санкт-Петербург	332	12,08
Саратовская область	1	0,04
Свердловская область	102	3,71
Тюменская область	2	0,07
Хабаровский край	25	0,91
Челябинская область	102	3,72
Ярославская область	1	0,04
Всего	2745	100

5) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	**Количество обеспеченных ипотекой требований, штук**	**Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %**
До 30 дней	4	0,15
30 – 60 дней	1	0,04
60 – 90 дней	2	0,07
90 – 180 дней	10	0,36
Свыше 180 дней	-	-
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	-	-

6) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организаций - эмитентом по своему усмотрению

Иные сведения отсутствуют

18 мая 2012 г. за номером 40903338B Центральным Банком Российской Федерации зарегистрированы облигации ЗАО "КБ ДельтаКредит" с ипотечным покрытием процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 09-ИП, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые по открытой подписке. На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг облигации серии 09-ИП не размещены.

10.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:
эмитент

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование:	***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения:	***г. Москва, Спартаковская ул., д.12***

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	***№177-12042-000100***
дата выдачи:	***19.02.2009***
срок действия:	***Без ограничения срока действия***
орган, выдавший указанную лицензию	***Федеральная служба по финансовым рынкам***

10.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- ***Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. № 173-ФЗ.***
- ***Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999г. № 160-ФЗ.***
- ***Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999г. № 39-ФЗ.***
- ***Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.***
- ***Налоговый кодекс Российской Федерации.***
  Иные законодательные акты Российской Федерации.

10.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

Вид дохода	**Юридические лица**		**Физические лица**	
	Резиденты	**Нерезиденты***	**Резиденты**	**Нерезиденты***
Купонный доход	**20%** **(из которых: федеральный бюджет – 2%** **бюджет субъекта федерации – 18%)**	**20%**	**13%**	**30%**
Доход от реализации ценных бумаг	**20%** **(из которых: федеральный бюджет –2%** **бюджет субъекта федерации – 18%)**	**20%**	**13%**	**30%**

**** В соответствии со ст. 7 НК, если международным договором РФ, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и сборах, то применяются правила и нормы международных договоров РФ.***

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

<u>Порядок налогообложения физических лиц</u>

Вид налога – налог на доходы физических лиц. Налогоплательщиками признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в России, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев, а также военнослужащие, проходящие службу за границей, и сотрудники органов государственной власти и местного самоуправления, командированные на работу за границу.

Объектом налогообложения признаются доходы, полученные резидентами от источников в РФ и (или) за ее пределами и полученные нерезидентами от источников в РФ. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, в т.ч. от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

К доходам от источников в РФ в отношении эмиссионных ценных бумаг относятся:

- ***доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде;***
- ***доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде;***
- ***доходы в виде дивидендов.***

При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- ***с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке;***
- ***с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке.***

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг относятся:

- ***ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;***
- ***инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании;***
- ***ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах,***

при условии, если по ценным бумагам (за исключением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании) рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- ***средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже;***
- ***цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.***

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными и фактически осуществленными расходами, связанными с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг.

К указанным расходам относятся:

- ***суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона. При этом суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению;***

- ***оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;***
- ***надбавка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством РФ об инвестиционных фондах;***
- ***скидка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством РФ об инвестиционных фондах;***
- ***расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд;***
- ***биржевой сбор (комиссия);***
- ***оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;***
- ***налоги, уплаченные налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования или дарения, а также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг;***
- ***суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9% - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;***
- ***другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.***

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Финансовый результат определяется по окончании налогового периода, а также в иных случаях, установленных статьей 214.1 Налогового Кодекса РФ, по каждой операции и по каждой совокупности операций с ценными бумагами соответствующей категории (ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг и ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг). Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму отрицательного финансового результата, полученного в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах (начиная с убытков, полученных за 2010 год) по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, соответственно в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на

часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен убыток). Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговым агентом в отношении доходов по операциям с ценными бумагами признается доверительный управляющий, брокер, депозитарий, осуществляющий выплату (перечисление) дохода в денежной форме по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением независимо от даты регистрации их выпуска, а по иным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением - в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года, владельцу таких ценных бумаг, иное лицо, осуществляющее в интересах налогоплательщика операции с ценными бумагами и (или) финансовыми инструментами срочных сделок на основании соответствующего договора с налогоплательщиком: договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, депозитарного договора, договора поручения, договора комиссии или агентского договора. При этом налоговый агент удерживает также суммы налога, недоудержанные эмитентом ценных бумаг.

Налоговые агенты исчисляют, удерживают и перечисляют удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода (даты истечения договора) или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг). При выплате налогоплательщику налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при исчислении и уплате налога у налогового агента либо по окончании налогового периода при представлении налоговой декларации в налоговый орган.

При невозможности полностью удержать исчисленную сумму налога в соответствии с настоящим пунктом налоговый агент определяет возможность удержания суммы налога до наступления более ранней даты из следующих дат: месяца с даты окончания налогового периода, в котором налоговый агент не смог полностью удержать исчисленную сумму налога; даты прекращения действия последнего договора, заключенного между налогоплательщиком и налоговым агентом, при наличии которого налоговый агент осуществлял исчисление налога.

При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога по факту прекращения срока действия последнего договора, который заключен между налогоплательщиком и налоговым агентом и при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы налога, налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком в соответствии со статьей 228 Налогового Кодекса РФ.

Международным соглашением об избежании двойного налогообложения, действующим между Российской Федерацией и страной резидентства иностранного физического лица, может быть предусмотрено невзимание налога или взимание его по более низкой ставке, получение налоговых вычетов. Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в

течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента.

<u>Порядок налогообложения юридических лиц</u>

Вид налога – налог на прибыль. Объектом налогообложения является:

- ***для российских организаций – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;***
- ***для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в России через постоянные представительства, – полученные через указанные постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных ими расходов;***
- ***для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в России.***

К доходам в отношении эмиссионных ценных бумаг относятся доходы от реализации ценных бумаг и внереализационные доходы в виде процентов и дивидендов. Доходы в виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости, не включаются в налоговую базу. Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в т. ч. погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в т. ч. от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только

при одновременном соблюдении следующих условий:

- ***если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;***
- ***если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в т. ч. электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение 3 лет после даты совершения операций;***
- ***если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.***

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированных организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через 2 и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для целей налогообложения. При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено пунктом 6 ст. 280 НК. Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов РФ и закрепляется в учетной политике налогоплательщика. Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20% в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за

исключением профессиональных участников, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке.

В соответствии с Налоговым кодексом при реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает 1 из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- *по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);*
- *по стоимости единицы.*

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК. При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Аналогичным образом доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Международным соглашением об избежании двойного налогообложения, действующим между Российской Федерацией и страной резидентства иностранного юридического лица, может быть предусмотрено невзимание налога у источника или взимание его по более низкой ставке. Налоговый агент не производит удержание налога или применяет пониженные ставки только в случае, если иностранное юридическое лицо предоставило подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

10.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

10.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	**Отчетный период**
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции. Привилегированные акции отсутствуют.
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	**за 2007 год:** Единственный акционер Банка, решение №1/2008 от 30.05.08 г. Принято решение не выплачивать дивиденды по акциям по результатам деятельности Банка за 2007 год. **за 2008 год:** Единственный акционер Банка, решение №2/2009 от 22.05.09 г. Принято решение не выплачивать дивиденды по акциям по результатам деятельности Банка за 2008 год. **За 2009 год:** Единственный акционер Банка, решение №2/2010 от 29.05.10г. Принято решение не выплачивать дивиденды по акциям по результатам деятельности Банка за 2009 год. **За 2010 год:** Единственный акционер Банка, решение№2/2011 от 20.06.11г. Принято решение не выплачивать дивиденды по акциям по результатам деятельности Банка за 2010 год. **За 2011 год:** Единственный акционер Банка, решение №3/2012 от 29.06.12 г. Принято решение выплатить дивиденды по акциям по результатам деятельности Банка за 2011 год.

	В 2011 году дивиденды по акциям Банка начислены в размере 38, 65 (тридцать восемь целых и шестьдесят пять сотых) копеек по каждой обыкновенной именной акции Банка и всего на сумму 1 000 000 000 (один миллиард) рублей.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2007 г.: Принято решение не выплачивать дивиденды 2008 г.: Принято решение не выплачивать дивиденды 2009 г.: Принято решение не выплачивать дивиденды. 2010 г.: Принято решение не выплачивать дивиденды 2011 г.: 38,65 (тридцать восемь 65/100) руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2007 г.: Принято решение не выплачивать дивиденды 2008 г.: Принято решение не выплачивать дивиденды 2009 г.: Принято решение не выплачивать дивиденды. 2010 г.: Принято решение не выплачивать дивиденды 2011 г.: 1 000 000 000 (один миллиард) руб..
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	Ввиду того, что у Кредитной организации – эмитента единственный акционер, дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, не указывается 2011 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	с 29.06.2012 года по 27.08.2012 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых	Чистая прибыль за 2011г.

лет, специальный фонд)	
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	45,8%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	1 000 000 000 (один миллиард) руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения не указываются

10.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход:

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным*** хранением с обеспечением серии 01, без возможности досрочного погашения, ***со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения***
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40103338B от 09.11.2006
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент	Номинальная стоимость, процент (купон)

(купон), иное)	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	По 1 купону – 35,35 руб. По 2 купону – 35,35 руб. По 3 купону – 35,35 руб. По 4 купону – 35,35 руб. По 5 купону – 35,35 руб. По 6 купону – 35,35 руб. Погашение номинала – 1 000 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	По 1 купону – 53 025 000 руб. По 2 купону – 53 025 000 руб. По 3 купону – 53 025 000 руб. По 4 купону – 53 025 000 руб. По 5 купону – 53 025 000 руб. По 6 купону – 53 025 000 руб. Погашение номинала – 1 500 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Выплата №1 по 1 купону – 05.06.2007 г. Выплата № 2 по 2 купону – 04.12.2007 г. Выплата № 3 по 3 купону – 03.06.2008 г. Выплата № 4 по 4 купону – 02.12.2008 г. Выплата № 5 по 5 купону – 02.06.2009 г. Выплата № 6 по 6 купону – 01.12.2009 г. Погашение номинала – 01.12.2009 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	1 818 150 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Факты невыплаты или выплаты доходов по облигациям выпуска не в полном объеме отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Наименование показателя	**Отчетный период**
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным*** хранением с обеспечением серии 02, без возможности досрочного погашения, ***со сроком погашения в 1 096 (Одна тысяча девяносто шестой) день с даты начала размещения***
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40203338B от 26.04.2007
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Номинальная стоимость, процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	По 1 купону – 12,72 руб. По 2 купону – 17,08 руб. По 3 купону – 18,62 руб. По 4 купону – 18,03 руб. По 5 купону – 16,33 руб. По 6 купону – 20,02 руб. По 7 купону – 21,19 руб.

	По 8 купону – 21,19 руб. По 9 купону – 21,19 руб. По 10 купону – 21,19 руб. По 11 купону – 19,40 руб. По 12 купону - 15,51 руб. Погашение номинала – 1 000 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	По 1 купону – 25 440 000 руб. По 2 купону – 34 160 000 руб. По 3 купону – 37 240 000 руб. По 4 купону – 36 060 000 руб. По 5 купону – 32 660 000 руб. По 6 купону – 40 040 000 руб. По 7 купону – 42 380 000 руб. По 8 купону – 42 380 000 руб. По 9 купону – 42 380 000 руб. По 10 купону – 42 380 000 руб. По 11 купону – 38 800 000 руб. По 12 купону – 31 020 000 руб. Погашение номинала – 2 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Выплата №1 по 1 купону – 29.08.2007 г. Выплата №2 по 2 купону – 28.11.2007 г. Выплата №3 по 3 купону – 27.02.2008 г. Выплата №4 по 4 купону – 28.05.2008 г. Выплата №5 по 5 купону – 27.08.2008 г.

	Выплата №6 по 6 купону – 26.11.2008 г. Выплата №7 по 7 купону – 25.02.2009 г. Выплата №8 по 8 купону – 27.05.2009 г. Выплата №9 по 9 купону – 26.08.2009 г. Выплата №10 по 10 купону – 25.11.2009 г. Выплата №11 по 11 купону – 24.02.2010 г. Выплата №12 по 12 купону – 30.05.2010 г. Погашение номинала – 30.02.2010 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	2 444 940 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Факты невыплаты или выплаты доходов по облигациям выпуска не в полном объеме отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Наименование показателя	**Отчетный период**
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 06 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40603338B от 22.12.2010

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Номинальная стоимость, процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	По 1 купону – 35,9 руб. По 2 купону – 35,9 руб. По 3 купону – 35,9 руб. По 4 купону – 35,9 руб. По 5 купону – 35,9 руб. По 6 купону – 35,9 руб. По 7 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 8 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 9 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 10 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом Погашение номинала – 1 000 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	По 1 купону – 179 500 000 руб. По 2 купону – 179 500 000 руб. По 3 купону – 179 500 000 руб. По 4 купону – 179 500 000 руб. По 5 купону – 179 500 000 руб. По 6 купону – 179 500 000 руб. По 7 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 8 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 9 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 10 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом Погашение номинала – 5 000 000 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. В дату

	выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет полученные от Кредитной организации-эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Выплата №1 по 1 купону – 21.12.2011 г. Выплата № 2 по 2 купону – 20.06.2012 г. Выплата № 3 по 3 купону – 19.12.2012 г. Выплата № 4 по 4 купону – 19.06.2013 г. Выплата № 5 по 5 купону – 18.12.2013 г. Выплата № 6 по 6 купону – 18.06.2014 г. Выплата № 7 по 7 купону – 17.12.2014 г. Выплата № 8 по 8 купону – 17.06.2015 г. Выплата № 9 по 9 купону – 16.12.2015 г. Выплата № 10 по 10 купону –15.06.2016 г. Погашение номинала – 15.06.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	359 000 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100% (доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов за 1 и 2 купонный периоды)
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Факты невыплаты или выплаты доходов по облигациям выпуска не в полном объеме отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Наименование показателя	**Отчетный период**

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации с ипотечным покрытием процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 08-ИП с обеспечением, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40803338B от 9.03.2011
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Номинальная стоимость, процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	По 1 купону – 41,54 руб. По 2 купону – 41,54 руб. По 3 купону – 41,54 руб. По 4 купону – 41,54 руб. По 5 купону – 41,54 руб. По 6 купону – 41,54 руб. По 7 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 8 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 9 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 10 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом Погашение номинала – 1 000 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	По 1 купону – 207 700 000 руб. По 2 купону – 207 700 000 руб. По 3 купону – 207 700 000 руб. По 4 купону – 207 700 000 руб. По 5 купону – 207 700 000 руб.

	По 6 купону – 207 700 000 руб. По 7 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 8 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 9 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 10 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом Погашение номинала – 5 000 000 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет полученные от Кредитной организации-эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Выплата №1 по 1 купону – 09.05.2012 г. Выплата № 2 по 2 купону – 07.11.2012 г. Выплата № 3 по 3 купону – 08.05.2013 г. Выплата № 4 по 4 купону – 06.11.2013 г. Выплата № 5 по 5 купону – 07.05.2014 г. Выплата № 6 по 6 купону – 05.11.2014 г. Выплата № 7 по 7 купону – 06.05.2015 г. Выплата № 8 по 8 купону – 04.11.2015 г. Выплата № 9 по 9 купону – 04.05.2016 г. Выплата № 10 по 10 купону –02.11.2016 г. Погашение номинала – 02.11.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	207 700 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате	100% (доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате

доходов по облигациям выпуска, %	доходов за 1 купонный период)
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Факты невыплаты или выплаты доходов по облигациям выпуска не в полном объеме отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Наименование показателя	**Отчетный период**
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-03, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020303338B от 29.03.2012
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Номинальная стоимость, процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	По 1 купону – 46,63 руб. По 2 купону – 45,87 руб. По 3 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 4 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 5 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом. По 6 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом

	Погашение номинала – 1 000 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	По 1 купону – 186 520 000 руб. По 2 купону – 183 480 000 руб. По 3 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 4 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 5 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом По 6 купону – определяется кредитной организацией – эмитентом Погашение номинала – 4 000 000 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет полученные от Кредитной организации-эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Выплата №1 по 1 купону – 07.02.2013 г. Выплата № 2 по 2 купону – 07.08.2013 г. Выплата № 3 по 3 купону – 07.02.2014 г. Выплата № 4 по 4 купону – 07.08.2014 г. Выплата № 5 по 5 купону – 07.02.2015 г. Выплата № 6 по 6 купону – 07.08.2015 г. Погашение номинала – 07.08.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	0 руб. (дата выплаты дохода за первый купонный период – 07.02.2013)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	0% (дата выплаты дохода за первый купонный период – 07.02.2013)
В случае если подлежавшие выплате доходы по	Факты невыплаты или выплаты доходов по

облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	облигациям выпуска не в полном объеме отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

10.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

отсутствуют