

Утверждено «2» марта 2012г. Советом директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения « 29 » марта 2012 г. Идентификационные номера															
(указывается орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)																
Протокол № 4/2012 от «2» марта 2012 г.	4	В	0	2	0	1	0	3	3	3	8	В				
	4	В	0	2	0	2	0	3	3	3	8	В				
	4	В	0	2	0	3	0	3	3	3	8	В				
	4	В	0	2	0	4	0	3	3	3	8	В				
	4	В	0	2	0	5	0	3	3	3	8	В				
	4	В	0	2	0	6	0	3	3	3	8	В				
	4	В	0	2	0	7	0	3	3	3	8	В				
	4	В	0	2	0	8	0	3	3	3	8	В				
	(указывается идентификационный номер, присвоенный выпуску (дополнительному выпуску) биржевых облигаций фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)															
	ЗАО «ФБ ММВБ»															
	(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)															
	(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)															
	<i>Печать</i>															
	Допущены к торгам на Фондовой бирже в процессе обращения «__» _____ 20__ г.															
	(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)															
(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)																
<i>Печать</i>																

	Допущены к торгам на Фондовой бирже в процессе обращения «__» _____ 20__ г.
	(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)
	(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)
	<i>Печать</i>
	Допущены к торгам на Фондовой бирже в процессе обращения «__» _____ 20__ г.
	(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)
	(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)
	<i>Печать</i>
	Допущены к торгам на Фондовой бирже в процессе обращения «__» _____ 20__ г.
(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)	
<i>Печать</i>	
Допущены к торгам на Фондовой бирже в процессе обращения «__» _____ 20__ г.	

	(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)
	(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)
	<i>Печать</i>
	Допущены к торгам на Фондовой бирже в процессе обращения «__» _____ 20__ г.
	(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)
	(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)
	<i>Печать</i>
	Допущены к торгам на Фондовой бирже в процессе обращения «__» _____ 20__ г.
	(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)
	(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)
	<i>Печать</i>
	Допущены к торгам на Фондовой бирже в процессе обращения «__» _____ 20__ г.
	(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)
	(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)
	<i>Печать</i>

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-01 выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-02 выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-03 выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-04 выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-05 выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-06 выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-07 выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-08 выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые по открытой подписке

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:
www.deltacredit.ru

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

ФОНДОВАЯ БИРЖА, ПРИНЯВШАЯ РЕШЕНИЕ О ДОПУСКЕ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ, НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ДОПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2008 г. 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 финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит. Данные подтверждения должны рассматриваться с учетом положений, изложенных в п. 10.9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Закрытое Акционерное Общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Партнер (по Доверенности б/н от 17 октября 2011 года)

подпись Д. Е. Вайнштейн
М.П.

Дата “ ____ ” _____ 2012 г.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за годы, закончившиеся 31 декабря 2009, 2010гг. 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 финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое Акционерное Общество «Делойт и Туш СНГ»

Партнер (по Доверенности б/н от 29 марта 2010 года)

подпись Е. В. Пономаренко
М.П.

Дата “ ____ ” _____ 2012 г.

Председатель Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Дата “ ____ ” _____ 2012 г.

подпись С. Озеров

Главный бухгалтер ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Дата “ ____ ” _____ 2012 г.

подпись Б.А. Лазарев
М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	
Биржевые облигации серии БО-01	16
Биржевые облигации серии БО-02	17
Биржевые облигации серии БО-03	19
Биржевые облигации серии БО-04	21
Биржевые облигации серии БО-05	23
Биржевые облигации серии БО-06	24
Биржевые облигации серии БО-07	26
Биржевые облигации серии БО-08	28
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	31
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	31
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	35
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	40
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	40
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	40
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	
Биржевые облигации серии БО-01	
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	41
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	41
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	41
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	41
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	42
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	46
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	47
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	56
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	56
Биржевые облигации серии БО-02	
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	68
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	68
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	68
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	68
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	68
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	73
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	74

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	83
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	83
Биржевые облигации серии БО-03	
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	95
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	95
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	95
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	95
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	96
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	100
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	101
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	110
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	110
Биржевые облигации серии БО-04	
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	122
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	122
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	122
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	122
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	123
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	126
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	127
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	136
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	136
Биржевые облигации серии БО-05	
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	148
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	149
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	149
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	149
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	149
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	153
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	154
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	163
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	163
Биржевые облигации серии БО-06	
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	175
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	175
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	176
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	176

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	176
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	180
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	181
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	190
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	190
Биржевые облигации серии БО-07	
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	202
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	202
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	202
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	202
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	203
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	206
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	207
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	216
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	216
Биржевые облигации серии БО-08	
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	228
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	229
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	229
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	229
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	228
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	233
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	234
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	243
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	243
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	255
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	255
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	255
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	255
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	255
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	256
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	256
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	256
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	256
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	256
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	257
4.1.4. Контактная информация	257

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	258
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	258
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	258
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	258
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	258
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	259
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	259
4.7. Подконтрольные кредитной организации-эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	259
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	259
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	259
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	259
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	260
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	260
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	260
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	260
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	260
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	260
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	260
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	261
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	261
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	261
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года	261
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	262
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	262
8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	262

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	
Биржевые облигации серии БО-01	
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	263
9.1.1. Общая информация	263
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	277
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	300
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	300
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	300
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	300
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	300
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	301
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	301
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	301
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	304
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	305
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	306
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	306
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	306
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	307
Биржевые облигации серии БО-02	
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	311
9.1.1. Общая информация	311
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	325
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	349
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	349
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	349
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	349
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	349
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	350
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	350
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	350
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	352
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	354
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	354

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	355
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	355
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	355
Биржевые облигации серии БО-03	
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	359
9.1.1. Общая информация	359
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	373
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	396
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	396
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	396
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	396
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	396
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	397
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	397
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	397
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	400
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	401
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	401
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	402
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	402
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	402
Биржевые облигации серии БО-04	
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	406
9.1.1. Общая информация	406
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	420
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	444
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	444
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	444
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	444
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	444
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	444
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	444
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	445

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	447
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	449
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	449
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	449
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	450
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	450
Биржевые облигации серии БО-05	
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	454
9.1.1. Общая информация	454
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	468
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	491
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	491
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	491
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	491
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	491
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	492
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	492
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	492
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	494
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	496
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	496
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	497
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	497
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	497
Биржевые облигации серии БО-06	
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	501
9.1.1. Общая информация	501
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	515
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	538
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	538
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	538
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	539
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	539

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	539
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	539
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	540
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	542
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	543
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	544
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	544
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	544
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	545
Биржевые облигации серии БО-07	
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	549
9.1.1. Общая информация	549
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	563
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	586
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	586
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	586
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	586
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	586
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	587
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	587
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	587
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	590
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	591
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	591
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	592
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	592
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	592
Биржевые облигации серии БО-08	
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	596
9.1.1. Общая информация	596
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	610
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	634
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	634

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	634
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	634
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	634
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	635
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	635
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	635
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	637
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	639
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	639
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	640
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	640
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	640
Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	645
10.9. Иные сведения	645
Приложение № 1 Образец Сертификата биржевых облигаций серии БО-01	646
Приложение № 2 Образец Сертификата биржевых облигаций серии БО-02	653
Приложение № 3 Образец Сертификата биржевых облигаций серии БО-03	660
Приложение № 4 Образец Сертификата биржевых облигаций серии БО-04	667
Приложение № 5 Образец Сертификата биржевых облигаций серии БО-05	674
Приложение № 6 Образец Сертификата биржевых облигаций серии БО-06	681
Приложение № 7 Образец Сертификата биржевых облигаций серии БО-07	688
Приложение № 8 Образец Сертификата биржевых облигаций серии БО-08	695
Приложение № 9 Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2008 год	702
Приложение № 10 Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2009 год	726
Приложение № 11 Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России (с приложением аудиторского заключения) за 2010 год	748
Приложение № 12 Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Кредитной организации-эмитента на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг	775
Приложение № 13 Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за 2008 год в соответствии с МСФО	792
Приложение № 14 Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за 2009 год в соответствии с МСФО	848
Приложение № 15 Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за 2010 год в соответствии с МСФО	914
Приложение № 16 Учетная политика Кредитной организации-эмитента	981

Введение

Примечание: Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» выше и далее именуется как ЗАО «КБ ДельтаКредит», «Банк», «Кредитная организация-эмитент».

а) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется допуск к торгам на фондовой бирже в процессе размещения:

Для биржевых облигаций серии БО-01

Вид: биржевые облигации

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-01

Идентификационные признаки: процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Количество размещаемых ценных бумаг: 3 000 000 (Три миллиона) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru: - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01 является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01;
- б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-01 выпуска.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-01 не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-01 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-01. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-01, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-01, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-01;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Условия обеспечения: Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям.

Условия конвертации: Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

Для биржевых облигаций серии БО-02

Вид: биржевые облигации

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-02

Идентификационные признаки: процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Количество размещаемых ценных бумаг: 3 000 000 (Три миллиона) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru: - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02 является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02;
- б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-02 выпуска.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-02 не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-02 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-02. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-02, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-02, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-02;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 изменится, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Условия обеспечения: Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям.

Условия конвертации: Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

Для биржевых облигаций серии БО-03

Вид: биржевые облигации

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-03

Идентификационные признаки: процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Количество размещаемых ценных бумаг: 4 000 000 (Четыре миллиона) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru: - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03 является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03;
- б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-03 выпуска.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-03 не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-03 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-03. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-03, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Ном - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-03, руб.;

С1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

Т - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-03;

Т0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Условия обеспечения: Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям.

Условия конвертации: Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

Для биржевых облигаций серии БО-04

Вид: биржевые облигации

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-04

Идентификационные признаки: процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Количество размещаемых ценных бумаг: 4 000 000 (Четыре миллиона) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты

начала размещения ценных бумаг;

- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04 является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;
- б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-04 выпуска.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-04 не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-04 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-04. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-04, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-04, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-04;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Условия обеспечения: Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям.

Условия конвертации: Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

Для биржевых облигаций серии БО-05

Вид: биржевые облигации

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-05

Идентификационные признаки: процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Количество размещаемых ценных бумаг: 5 000 000 (Пять миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru: - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг,

раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05 является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;

б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-05 выпуска.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-05 не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-05 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-05. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-05, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-05, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-05;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Условия обеспечения: Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям.

Условия конвертации: Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

Для биржевых облигаций серии БО-06

Вид: биржевые облигации

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-06

Идентификационные признаки: процентные неконвертируемые с возможностью досрочного

погашения по требованию владельцев

Количество размещаемых ценных бумаг: 5 000 000 (Пять миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06 является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;
 - б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-06 выпуска.
- Выпуск Биржевых облигаций серии БО-06 не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-06 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-06. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-06, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-06, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-06;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Условия обеспечения: Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям.

Условия конвертации: Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

Для биржевых облигаций серии БО-07

Вид: биржевые облигации

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-07

Идентификационные признаки: процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Количество размещаемых ценных бумаг: 5 000 000 (Пять миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru: - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07 является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;
- б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-07 выпуска.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-07 не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-07 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-07. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-07, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Ном - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-07, руб.;

С1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

Т - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-07;

Т0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Условия обеспечения: Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям.

Условия конвертации: Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

Для биржевых облигаций серии БО-08

Вид: биржевые облигации

Категория (тип): размещаемые ценные бумаги не являются акциями

Серия: БО-08

Идентификационные признаки: процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Количество размещаемых ценных бумаг: 5 000 000 (Пять миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты

начала размещения ценных бумаг;

- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08 является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;
- б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-08 выпуска.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-08 не предполагается размещать траншами.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-08 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-08. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-08, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-08, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-08;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Условия обеспечения: Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям.

Условия конвертации: Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

б) Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).

в) Основные 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, а также
- 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 биржевых облигаций - одна из составных частей стратегии развития банка.

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

г) 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 банковского сектора и результатов деятельности Кредитной организации - эмитента, в том числе планов Кредитной организации - эмитента, 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 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

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Жан-Луи Маттеи	1947
2. Сергей Озеров	1964
3. Марк-Эммануэль Вивес	1962
4. Кристиан Шрике	1948
5. Перрин Жильбер	1968
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Жан-Луи Маттеи	1947

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

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

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Сергей Озеров	1964

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.
Корреспондентский счет ЗАО «КБ ДельтаКредит» № 30101810900000000110 открыт в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России
2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ 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	4	5	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	3010181010000000266 в Оперу МГТУ Банка России	3011084080000000005	3010984020000002384	Ностро
Филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) в городе Москва	Филиал ОАО АКБ "РОСБАНК" в г. Москва	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 40/2, стр. 1	7730060164	044585771	30101810000000000771 в отделении 2 Московского ГТУ Банка России	3011097820000000001	30109978702407519920	Ностро
Филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) в городе Москва	Филиал ОАО АКБ "РОСБАНК" в г. Москва	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 40/2, стр. 1	7730060164	044585771	30101810000000000771 в отделении 2 Московского ГТУ Банка России	30110810700000000012	30109810902407519901	Ностро
Филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) в городе Москва	Филиал ОАО АКБ "РОСБАНК" в г. Москва	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 40/2, стр. 1	7730060164	044585771	30101810000000000771 в отделении 2 Московского ГТУ Банка России	301108403000000000039	30109840202407519930	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	3010984000000000003	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
Открытое акционерное общество Банк внешней торговли	ОАО БАНК ВТБ	103031, г. Москва, ул. Лесная, д. 6	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840200000000016	30109840655550000221	Ностро
Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Руть» (Общество с ограниченной ответственностью)	ОИКБ «Руть» (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 «ОРЕНБУРГ»	ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ»	460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г.К.Жукова, д. 25	5612031491	045354885	30101810400000000885 в ГРКЦ ГУ Банка России по Оренбургской области	30110840300000000026	30109840500000000001	Ностро
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР»	ЗАО КБ «КЕДР»	127254 г. Москва, ул. Руставели, д. 15.	2451001025	040436819	30101810100000000819 в Октябрьском РКЦ г. Красноярск	30110840900000000031	30109840700000000110	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное	АКБ «МБРР» (ОАО)	115035 г. Москва, Садовническая ул., д. 75	7702045051	044525232	30101810600000000232 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840500000000033	301098400000000000057	Ностро

общество)								
Открытое акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»	ОАО СКБ ПРИМОРЬЯ «Примсоцбанк»	690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44	2539013 067	0405078 03	30101810200000 000803 в ГРКЦ ГУ Банка России по Приморскому краю	30110840800000 000034	30109840700000 000012	Ностро
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ»	443086, г. Самара, ул. Ерошевского, д. 3	7715024 193	0436019 19	30101810600000 000919 в ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области	30110840100000 000035	30109840100000 000001	Ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАН К» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193 043	0445526 85	30101810800000 000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110840700000 000037	30109840900000 000388	Ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАН К» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193 043	0445526 85	30101810800000 000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110810400000 000011	30109810600000 000388	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ТКБ» (ЗАО)	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35	7709129 705	0445253 88	30101810800000 000388 в Отделении №2 МГТУ Банка России	30110840000000 000038	30109840100000 000148	Ностро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВЕК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ «ВЕК» (ЗАО)	123242, г. Москва, ул. Малая Грузинская, дом 10, строение 1.	7714008 520	0445857 42	30101810000000 000742 в ОТДЕЛЕНИИ №2 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110840000000 000041	30109840900000 006603	Ностро
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК»	ЗАО АКБ «ГАЗБАНК».	443100 г Самара, ул. Молодогвардейская , 224.	6314006 156	0436018 63	30101810400000 000863 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Самарской области	30110840300000 000042	30109840800000 000026	Ностро
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК»	ЗАО АКБ «ГАЗБАНК».	443100 г Самара, ул. Молодогвардейская, 224.	6314006 156	0436018 63	30101810400000 000863 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Самарской области	30110810000000 000013	30109810500000 000026	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) (Филиал «Санкт-Петербургский»)	ФАКБ «Российский капитал» (ОАО) (Филиал «Санкт-Петербургский»)	г. Санкт-Петербург, ул. Куйбышева, 26, литер "А"	7725038 124	0440308 55	30101810900000 000855 в ГРКУ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу	30110810300000 000014	30109810504000 001000	Ностро
Новосибирский социальный коммерческий банк "Левобережный" (открытое акционерное общество)	Банк "Левобережный" (ОАО)	630054, г. Новосибирск, ул. Плехотного, д. 25/1	5404154 492	0450048 50	30101810100000 000850 в ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области	30110810600000 000015	30109810000400 000016	Ностро
Новосибирский социальный коммерческий банк "Левобережный" (открытое акционерное общество)	Банк "Левобережный" (ОАО)	630054, г. Новосибирск, ул. Плехотного, д. 25/1	5404154 492	0450048 50	30101810100000 000850 в ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области	30110840600000 000043	30109840800200 000004	Ностро
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.	7702165 310	0445835 05	30105810100000 000505	30402810500000 000001	30401810300100 001125	Ностро

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	3010181000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081020000000017	30109810300000032120	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	3010181000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011084020000000045	30109840600000032120	Ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	3010181000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011097850000000002	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	3011081080000000019	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 области	3011084050000000046	30109840850130000177	Ностро
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	3010381060000000302 в Головном расчётно-кассовом центре Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу	3011081050000000018	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	3011081020000000020	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	3011084080000000047	30109840900000000002	Ностро

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные 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	4	5	6	7		9
JP MORGAN CHASE BANK, N.A.	JP MORGAN CHASE BANK, N.A.	4 New York Plaza, Floor 15, New York, NY 10004 USA	-	-	-	3011484030000000006	400941988	Ностро
Commerzbank Aktiengesellschaft	Commerzbank AG	60261 Kaiserplatz Frankfurt am Main, Germany Neue Mainzer Strasse, 32-36 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	3011497860000000005	400886781400	Ностро
Societe Generale New York, NY US	Societe Generale New York, NY US	1221 Avenue of the Americas New York, NY 10020	-	-	-	3011484060000000007	00196932	Ностро

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб., д.77, стр.1
ИНН/ОГРН	7717025097
Номер телефона и факса	(495) 755-97-00, факс (495) 755-97-01
Адрес электронной почты	info@ru.ey.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций Министерства Финансов Российской Федерации за основным регистрационным номером записи 10301017410.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	За 2005-2008г.г. – аудит неконсолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства; За 2005-2006г.г. - аудит неконсолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО; За 2007-2008г.г. - аудит консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

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 «Эрнст энд Янг Внешаудит» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале ЗАО «КБ ДельтаКредит».
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) Кредитной	Аудиторской фирме и должностным лицам ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» заемные

организацией - эмитентом	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 «Эрнст энд Янг Внешаудит» 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 (аудитором)	Должностные лица ЗАО «КБ ДельтаКредит» не являются одновременно должностными лицами ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит».

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

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.

Существенные интересы, связывающие аудитора (руководителя аудиторской фирмы, иных должностных лиц) с ЗАО «КБ ДельтаКредит» (Председателем Правления, заместителями Председателя Правления, Главным бухгалтером, иными должностными лицами), отсутствуют.

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

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 2007-2008 гг., 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 2007-2008 гг., 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 2008 г., 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 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 2008 г., в отношении которой проведен аудит.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

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.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2005 года, составляет 95 000 долларов США, не включая российский НДС в размере 18%.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2006 года, составляет 96 900 долларов США, не включая российский НДС в размере 18%.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2007 года, составляет 103 940 долларов США, не включая российский НДС в размере 18%.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2008 года, составляет 151 780 долларов США, не включая российский НДС в размере 18%.

Все выплаты произведены в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату оплаты.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ИНН/ОГРН	7703097990
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
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом	ЗАО «Делойт и Туш СНГ» является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (НП АПР), зарегистрированного в государственном

которой является (являлся) аудитор эмитента	реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. ЗАО «Делойт и Туш СНГ» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3026, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций Министерства Финансов Российской Федерации за основным регистрационным номером записи 10201017407.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	За 2009-2010 гг. – аудит неконсолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства; За 2009-2010 гг. - аудит консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

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 (аудитором)	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

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.

Существенные интересы, связывающие аудитора (руководителя аудиторской фирмы, иных должностных лиц) с ЗАО «КБ ДельтаКредит» (Председателем Правления, заместителями Председателя Правления, Главным бухгалтером, иными должностными лицами), отсутствуют.

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

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 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 2009-2010 гг., в отношении которой проведен аудит.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги

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.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2009 года, составляет 125 000 долларов США, не включая российский НДС в размере 18%.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2010 года, составляет 112 380 долларов США, не включая российский НДС в размере 18%.

Все выплаты произведены в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату оплаты.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет.

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 Кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением,
- оценщик Кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением данной 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 «Эрнст энд Янг Внешаудит» Вайнштейн Д.Е.(партнер) по Доверенности от 17 октября 2011г. Срок действия доверенности – 30 октября 2012 года.

Фамилия, имя, отчество	Вайнштейн Дмитрий Евгеньевич
Год рождения	1972
Основное место работы	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Должности	Партнер

Представитель закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» Пономаренко Е.В. (партнер) по Доверенности от 29 марта 2010 г. Срок действия доверенности – три года.

Фамилия, имя, отчество	Пономаренко Екатерина Владимировна
Год рождения	1974
Основное место работы	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Должности	Партнер

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

Для биржевых облигаций серии БО-01

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

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее по тексту – «Биржевые облигации серии БО-01», «Биржевая облигация серии БО-01»)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000

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).

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-01 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-01.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-01, определяемый по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%$, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-01, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-01;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения. Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 публикуется Эмитентом в следующие сроки: - в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; - на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в

	Ленте новостей. Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01 является более ранняя из следующих дат: а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01; б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-01 выпуска. Выпуск Биржевых облигаций серии БО-01 не предполагается размещать траншами.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрена.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрена.

Возможность приобретения ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг: Отсутствует.

Иные существенные, по мнению Кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг: Отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
ИНН	7730060164
ОГРН	1027739460737
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000 Дата выдачи: 06.11.2001 Срок действия: Бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	Основные функции Андеррайтера: - удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ; - информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-01, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-01 денежных средств; - перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций

	серии БО-01 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером; - осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-01, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
- наличие/отсутствие права 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 лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.
Размер вознаграждения	Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска.

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 размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-01, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-01 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-01, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-01:

Владелец счета: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-01 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-01, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-01, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

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

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-01 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-01 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-01 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-01 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-01 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-01 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-01 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-01);
- количество Биржевых облигаций серии БО-01;
- величина приемлемой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-01, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-01 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-01, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-01, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-01.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-01, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 03.11.2010
Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505
тел. +7 (495) 705-96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-01 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-01, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нераспроданных Биржевых облигаций серии БО-01. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-01, оставшихся нераспроданными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в

размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-01.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-01 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-01 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-01 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-01 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-01, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-01, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-01, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии

БО-01 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-01. 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 Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-01, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-01, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-01 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-01, 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 Биржевых облигаций серии БО-01 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-01, а также количество Биржевых облигаций серии БО-01, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-01 и количестве Биржевых облигаций серии БО-01, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-01, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-01 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01, 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 Биржевых облигаций серии БО-01. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-01);
- количество Биржевых облигаций серии БО-01;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-01, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-01 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-01, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-01, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-01.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями

Биржевых облигаций серии БО-01, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-01, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-01, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-01 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-01 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Лицензия фондовой биржи: 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации

размещения ценных бумаг.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «РОСБАНК»

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06.11.2001

Срок действия: Бессрочная лицензия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-01 в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-01 на Бирже (ранее и далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-01 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-01 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01) открыть соответствующий счёт депо в Депозитории, осуществляющим

централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-01, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-01 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-01 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-01.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций серии БО-01 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, а также в форме сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг эмитента, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен 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 ценных бумаг 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.

В случаях, когда Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе,

обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее также – в Ленте новостей), такое опубликование должно осуществляться в Ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций серии БО-01 должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-01:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято Решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) В случае допуска Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в ФБ ММВБ в процессе размещения и/или обращения, в том числе с прохождением процедуры листинга, их Эмитент и ФБ ММВБ обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций серии БО-01 раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам на Бирже в установленном порядке.

Информация о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в ФБ ММВБ раскрывается через представительство ФБ ММВБ в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте («О включении эмиссионных ценных бумаг в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе размещения через представительство ФБ ММВБ или получения Эмитентом письменного Уведомления о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 в процессе размещения 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 странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5) Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться Эмитентом в порядке и способами, предусмотренными Положением о раскрытии информации, для обеспечения доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. При этом Эмитент обязан опубликовать тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты принятия уполномоченным органом фондовой биржи решения о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам на фондовой бирже и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

При публикации текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-01, и дата его присвоения, наименование фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам.

Тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Биржевых облигаций серии БО-01.

Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться фондовой биржей в порядке и способами, установленными правилами допуска биржевых облигаций к торгам, утвержденными фондовой биржей.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугородного кода:

125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Контактные телефоны и факс: +7 (495) 960 31 61, +7 (495) 960 31 62

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Страница в сети Интернет: www.deltacredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг 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.

6) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления

Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-01 (размещение Биржевых облигаций серии БО-01 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 и раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-01:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-01 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

7) В случае если Эмитент и/или Андеррайтер, действующий по поручению и за счет Эмитента намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-01, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

- о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 с предложением заключить Предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания).

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с

предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных ofert.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления ofert от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления ofert с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления ofert потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления ofert с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период, Эмитент также принимает решение об установлении ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01. Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и в следующем порядке:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-01 на Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период Биржевых облигаций серии БО-01 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа

управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже о принятом решении, о величине процентной ставки по первому купону в письменном виде. После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

10) Сообщение о существенном факте «О заключении эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в котировальный список российской фондовой биржи» раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения Эмитентом соответствующего договора:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций серии БО-01 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций серии БО-01:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг («Сведения о приостановлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления

протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

14) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг («Сведения о возобновлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске

ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

15) В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-01 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-01, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-01 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-01 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

16) Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-01 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j-ого купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

17) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-01) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-01, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

18) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению Биржевых облигаций серии БО-01 и выплате дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

19) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-01 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

20) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-01) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-01) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

21) Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-01 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-01 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-01, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-01;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-01;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-01, изъявившего волю акцептовать оферту.

22) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

23) Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в

следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

24) Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-01, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

25) Сообщение Эмитента о назначении платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев, и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

26) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент раскрывает сведения об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся 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 странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

27) В случае изменения адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, сведения об этом раскрываются в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой (опубликованной) эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

Для биржевых облигаций серии БО-02

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

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее по тексту – «Биржевые облигации серии БО-02», «Биржевая облигация серии БО-02»)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000

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).

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-02 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-02.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02, покупатель при

совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-02, определяемый по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%$, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-02, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-02;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения. Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 публикуется Эмитентом в следующие сроки: - в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; - на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала

	размещения ценных бумаг. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02 является более ранняя из следующих дат: а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02; б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-02 выпуска. Выпуск Биржевых облигаций серии БО-02 не предполагается размещать траншами.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрена.

Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрена.

Возможность приобретения ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг: Отсутствует.

Иные существенные, по мнению Кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг: Отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
ИНН	7730060164
ОГРН	1027739460737
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000 Дата выдачи: 06.11.2001 Срок действия: Бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	Основные функции Андеррайтера: - удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ; - информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-02, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-02 денежных средств; - перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от

	приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером; - осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-02, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
- наличие/отсутствие права 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 лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.
Размер вознаграждения	Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска.

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 размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-02, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-02 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-02, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-02:

Владелец счета: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-02 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-02, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-02, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

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

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-02 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-02, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-02 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-02 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-02 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-02 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-02 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-02 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-02);
- количество Биржевых облигаций серии БО-02;
- величина приемлемой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-02, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-02 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-02, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-02, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-02.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-02, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное

общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 03.11.2010
Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505
тел. +7 (495) 705-96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-02 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-02, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-02. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-02, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-02.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса,

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 Биржевых облигаций серии БО-02 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-02, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-02 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-02 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-02 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-02, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-02, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-02, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-02 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных

адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-02. 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 Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-02, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-02, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-02 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-02, 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 Биржевых облигаций серии БО-02 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-02, а также количество Биржевых облигаций серии БО-02, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-02 и количестве Биржевых облигаций серии БО-02, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-02, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-02

действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02, 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 Биржевых облигаций серии БО-02. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-02);
- количество Биржевых облигаций серии БО-02;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-02, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-02 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-02, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-02, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-02.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-02, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-02, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-02, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-02 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена

решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-02, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-02 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Лицензия фондовой биржи: 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «РОСБАНК»

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06.11.2001

Срок действия: Бессрочная лицензия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-02 в дату совершения операции купли-продажи. Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-02 на Бирже (далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-02 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-02 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-02, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-02 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-02 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-02.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций серии БО-02 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, а также в форме сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг эмитента, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен 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 ценных бумаг 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.

В случаях, когда Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее также – в Ленте новостей), такое опубликование должно осуществляться в Ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций серии БО-02 должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-02:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято Решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) В случае допуска Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в ФБ ММВБ в процессе размещения и/или обращения, в том числе с прохождением процедуры листинга, их Эмитент и ФБ ММВБ обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций серии БО-02 раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам на Бирже в установленном порядке.

Информация о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в ФБ ММВБ раскрывается через представительство ФБ ММВБ в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте («О включении эмиссионных

ценных бумаг в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе размещения через представительство ФБ ММВБ или получения Эмитентом письменного Уведомления о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 в процессе размещения 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 странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5) Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться Эмитентом в порядке и способами, предусмотренными Положением о раскрытии информации, для обеспечения доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. При этом Эмитент обязан опубликовать тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты принятия уполномоченным органом фондовой биржи решения о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам на фондовой бирже и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

При публикации текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-02, и дата его присвоения, наименование фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам.

Тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Биржевых облигаций серии БО-02.

Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться фондовой биржей в порядке и способами, установленными правилами допуска биржевых облигаций к торгам, утвержденными фондовой биржей.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугородного кода:

125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Контактные телефоны и факс: +7 (495) 960 31 61, +7 (495) 960 31 62

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Страница в сети Интернет: www.deltacredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг 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.

6) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02;

- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-02 (размещение Биржевых облигаций серии БО-02 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 и раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-02:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-02 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

7) В случае если Эмитент и/или Андеррайтер, действующий по поручению и за счет Эмитента намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-02, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

- о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 с предложением заключить Предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания).

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о сроке для направления оферт с

предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период, Эмитент также принимает решение об установлении ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02. Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и в следующем порядке:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-02 на Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период, информация о величине

процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период Биржевых облигаций серии БО-02 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже о принятом решении, о величине процентной ставки по первому купону в письменном виде. После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

10) Сообщение о существенном факте «О заключении эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в котировальный список российской фондовой биржи» раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения Эмитентом соответствующего договора:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций серии БО-02 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций серии БО-02:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг («Сведения о приостановлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

14) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг («Сведения о возобновлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 с указанной выше даты;

- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

15) В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-02 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-02, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-02 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-02 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по

купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

16) Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-02 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

17) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-02) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-02, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

18) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению Биржевых облигаций серии БО-02 и выплате дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

19) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-02 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается

Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

20) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-02) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-02) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

21) Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-02 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных

бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-02 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-02, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-02;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-02;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-02, изъявившего волю акцептовать оферту.

22) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

23) Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев, действующего по поручению и за счет Эмитента,

публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

24) Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-02, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

25) Сообщение Эмитента о назначении платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев, и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

26) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент раскрывает сведения об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся 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 странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

27) В случае изменения адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, сведения об этом раскрываются в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой (опубликованной) эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

Для биржевых облигаций серии БО-03

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

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	БО-03
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее по тексту – «Биржевые облигации серии БО-03», «Биржевая облигация серии БО-03»)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	4 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 000 000

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).

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-03 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-03.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-03, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-03, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-03;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения. Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 публикуется Эмитентом в следующие сроки: - в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей»)

	- не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; - на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03 является более ранняя из следующих дат: а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03; б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-03 выпуска. Выпуск Биржевых облигаций серии БО-03 не предполагается размещать траншами.

Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрена.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрена.

Возможность приобретения ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг: Отсутствует.

Иные существенные, по мнению Кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг: Отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
ИНН	7730060164
ОГРН	1027739460737
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000 Дата выдачи: 06.11.2001 Срок действия: Бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	Основные функции Андеррайтера: - удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ; - информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-03, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-03 денежных

	средств; - перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером; - осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-03, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
- наличие/отсутствие права 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 лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.
Размер вознаграждения	Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска.

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 размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-03, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-03 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-03, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-03:

Владелец счета: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-03 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-03, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-03, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

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

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-03 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-03, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-03 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-03 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-03 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-03 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-03 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-03 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03, являющийся Участником торгов, действует

самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-03);
- количество Биржевых облигаций серии БО-03;
- величина приемлемой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-03, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-03 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-03, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-03, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-03.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-03, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Дата выдачи: 03.11.2010

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел. +7 (495) 705-96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-03 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-03, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Биржевых облигаций серии БО-03. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-03, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-03.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-03 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-03, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-03 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций

серии БО-03 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-03 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-03, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-03, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-03, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-03 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-03. 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 Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по

фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-03, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-03, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-03 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-03, 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 Биржевых облигаций серии БО-03 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-03, а также количество Биржевых облигаций серии БО-03, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-03 и количестве Биржевых облигаций серии БО-03, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-03, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-03 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03, 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 Биржевых облигаций серии БО-03. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-03);
- количество Биржевых облигаций серии БО-03;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-03, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-03 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-03, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-03, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-03.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-03, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии

БО-03 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-03, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-03, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-03 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных

приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-03, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-03 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Лицензия фондовой биржи: 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «РОСБАНК»

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06.11.2001

Срок действия: Бессрочная лицензия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-03 в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-03 на Бирже (далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-03 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-03 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-03, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-03 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-03 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-03.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций серии БО-03 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, а также в форме сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг эмитента, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен 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 ценных бумаг 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.

В случаях, когда Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее также – в Ленте новостей), такое опубликование должно осуществляться в Ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению

копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций серии БО-03 должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-03:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято Решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) В случае допуска Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в ФБ ММВБ в процессе размещения и/или обращения, в том числе с прохождением процедуры листинга, их Эмитент и ФБ ММВБ обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций серии БО-03 раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам на Бирже в установленном порядке.

Информация о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в ФБ ММВБ раскрывается через представительство ФБ ММВБ в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте («О включении эмиссионных ценных бумаг в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе размещения через представительство ФБ ММВБ или получения Эмитентом письменного Уведомления о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 в процессе размещения 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 странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5) Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться Эмитентом в порядке и способами, предусмотренными Положением

о раскрытии информации, для обеспечения доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. При этом Эмитент обязан опубликовать тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты принятия уполномоченным органом фондовой биржи решения о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам на фондовой бирже и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

При публикации текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-03, и дата его присвоения, наименование фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам.

Тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Биржевых облигаций серии БО-03.

Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться фондовой биржей в порядке и способами, установленными правилами допуска биржевых облигаций к торгам, утвержденными фондовой биржей.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугородного кода:

125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Контактные телефоны и факс: +7 (495) 960 31 61, +7 (495) 960 31 62

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Страница в сети Интернет: www.deltacredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг 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.

б) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет

не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-03 (размещение Биржевых облигаций серии БО-03 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 и раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-03:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-03 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

7) В случае если Эмитент и/или Андеррайтер, действующий по поручению и за счет Эмитента намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-03, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

- о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 с предложением заключить Предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания).

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его

эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период, Эмитент также принимает решение об установлении ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03. Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и в следующем порядке:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-03 на Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период Биржевых облигаций серии БО-03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже о принятом решении, о величине процентной ставки по первому купону

в письменном виде. После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

10) Сообщение о существенном факте «О заключении эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в котировальный список российской фондовой биржи» раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения Эмитентом соответствующего договора:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций серии БО-03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций серии БО-03:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Просpekt ценных бумаг и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг («Сведения о приостановлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Просpekt ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух)

дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

14) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг («Сведения о возобновлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим

органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

15) В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-03 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-03, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-03 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-03 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

16) Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый

номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-03 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j-ого купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

17) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-03) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-03, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

18) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению Биржевых облигаций серии БО-03 и выплате дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

19) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-03 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-03

по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

20) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-03) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» .

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-03) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

21) Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-03 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-03 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-03, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-03;

- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-03;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-03, изъявившего волю акцептовать оферту.

22) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

23) Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

24) Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-03, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

25) Сообщение Эмитента о назначении платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев, и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

26) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент раскрывает сведения об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся 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 странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

27) В случае изменения адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, сведения об этом раскрываются в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой (опубликованной) эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

Для биржевых облигаций серии БО-04

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

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее по тексту – «Биржевые облигации серии БО-04», «Биржевая облигация серии БО-04»)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	4 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 000 000

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).

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-04 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-04.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-04, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-04, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

Т - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-04;

Т0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения. Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 публикуется Эмитентом в следующие сроки: - в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; - на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по

	тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04 является более ранняя из следующих дат: а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04; б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-04 выпуска. Выпуск Биржевых облигаций серии БО-04 не предполагается размещать траншами.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрена.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрена.

Возможность приобретения ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг: Отсутствует.

Иные существенные, по мнению Кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг: Отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
ИНН	7730060164
ОГРН	1027739460737
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000 Дата выдачи: 06.11.2001 Срок действия: Бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	Основные функции Андеррайтера: - удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ; - информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-04, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-04 денежных средств; - перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером; - осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых

	облигаций серии БО-04, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
- наличие/отсутствие права 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 лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.
Размер вознаграждения	Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска.

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 размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-04, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-04 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-04, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-04:

Владелец счета: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-04 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-04, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-04, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

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

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их

размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-04 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-04, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-04 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-04 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-04 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-04 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-04 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-04 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-04);

- количество Биржевых облигаций серии БО-04;
- величина приемлемой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-04, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-04 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-04, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-04, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-04.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-04, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Дата выдачи: 03.11.2010

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел. +7 (495) 705-96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-04 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-04, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Биржевых облигаций серии БО-04. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-04, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-04.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-04 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-04, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-04 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-04 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-04 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-04, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-04, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку

ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-04, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-04 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-04. 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 Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-04, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-04, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации,

путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-04 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-04, 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 Биржевых облигаций серии БО-04 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-04, а также количество Биржевых облигаций серии БО-04, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-04 и количестве Биржевых облигаций серии БО-04, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-04, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-04 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04, 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 Биржевых облигаций серии БО-04. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-04);
- количество Биржевых облигаций серии БО-04;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-04, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-04 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-04, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-04, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-04.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-04, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о

существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-04, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-04, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-04 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 заключаются по Цене

размещения Биржевых облигаций серии БО-04, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-04 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Лицензия фондовой биржи: 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «РОСБАНК»

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06.11.2001

Срок действия: Бессрочная лицензия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных

на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-04 в дату совершения операции купли-продажи. Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-04 на Бирже (ранее и далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-04 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-04 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04) открыть соответствующий счёт депо в Депозитории, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-04, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-04 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-04 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-04.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций серии БО-04 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных

Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, а также в форме сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг эмитента, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен 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 ценных бумаг 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.

В случаях, когда Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее также – в Ленте новостей), такое опубликование должно осуществляться в Ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций серии БО-04 должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-04:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте

«Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято Решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) В случае допуска Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в ФБ ММВБ в процессе размещения и/или обращения, в том числе с прохождением процедуры листинга, их Эмитент и ФБ ММВБ обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций серии БО-04 раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам на Бирже в установленном порядке.

Информация о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в ФБ ММВБ раскрывается через представительство ФБ ММВБ в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте («О включении эмиссионных ценных бумаг в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе размещения через представительство ФБ ММВБ или получения Эмитентом письменного Уведомления о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 в процессе размещения 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 странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5) Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться Эмитентом в порядке и способами, предусмотренными Положением о раскрытии информации, для обеспечения доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. При этом Эмитент обязан опубликовать тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты принятия уполномоченным органом фондовой биржи решения о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам на фондовой бирже и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

При публикации текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-04, и дата его присвоения, наименование фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам.

Тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Биржевых облигаций серии БО-04.

Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться фондовой биржей в порядке и способами, установленными

правилами допуска биржевых облигаций к торгам, утвержденными фондовой биржей.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугородного кода:

125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Контактные телефоны и факс: +7 (495) 960 31 61, +7 (495) 960 31 62

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Страница в сети Интернет: www.deltacredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг 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.

6) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-04 (размещение Биржевых облигаций серии БО-04 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 и раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-04:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-04 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

7) В случае если Эмитент и/или Андеррайтер, действующий по поручению и за счет Эмитента намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-04, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

- о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 с предложением заключить Предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания).

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период, Эмитент также принимает решение об установлении ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04. Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и в следующем порядке:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-04 на Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период Биржевых облигаций серии БО-04 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже о принятом решении, о величине процентной ставки по первому купону в письменном виде. После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

10) Сообщение о существенном факте «О заключении эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в котировальный список российской фондовой биржи» раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения Эмитентом соответствующего договора:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций серии БО-04 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций серии БО-04:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг («Сведения о приостановлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении

размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

14) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг («Сведения о возобновлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

15) В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества

следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-04 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-04, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-04 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-04 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

16) Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-04 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j-ого купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

17) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии

БО-04 (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-04) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-04, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

18) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению Биржевых облигаций серии БО-04 и выплате дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

19) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-04 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

20) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного)

дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-04) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-04) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

21) Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-04 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-04 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-04, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-04;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-04;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-04, изъявившего волю акцептовать оферту.

22) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

23) Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

24) Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-04, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

25) Сообщение Эмитента о назначении платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев, и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту

услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

26) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент раскрывает сведения об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся 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 странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

27) В случае изменения адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, сведения об этом раскрываются в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой (опубликованной) эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

Для биржевых облигаций серии БО-05

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

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	БО-05

Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее по тексту – «Биржевые облигации серии БО-05», «Биржевая облигация серии БО-05»)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000

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).

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-05 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-05.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-05, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-05, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-05;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также

	фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения. Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 публикуется Эмитентом в следующие сроки: - в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; - на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

	В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05 является более ранняя из следующих дат: а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05; б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-05 выпуска. Выпуск Биржевых облигаций серии БО-05 не предполагается размещать траншами.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрена.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрена.

Возможность приобретения ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг: Отсутствует.

Иные существенные, по мнению Кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг: Отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
ИНН	7730060164
ОГРН	1027739460737
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии	Лицензия на осуществление брокерской

на осуществление брокерской деятельности	деятельности № 177-05721-100000 Дата выдачи: 06.11.2001 Срок действия: Бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	Основные функции Андеррайтера: - удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе размещению на ФБ ММББ; - информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-05, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-05 денежных средств; - перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером; - осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-05, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация);	Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг

- связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
- наличие/отсутствие права 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 лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.
Размер вознаграждения	Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска.

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 размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-05, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-05 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-05, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-05:

Сведения об Андеррайтере, в том числе о номере счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-05, будут раскрыты в форме сообщения о существенном факте “О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях” до размещения облигаций.

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-05 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-05, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-05, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

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

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-05 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-05, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-05 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-05, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-05 может происходить в форме Конкурса по

определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-05 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-05 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-05 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-05 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-05);
- количество Биржевых облигаций серии БО-05;
- величина приемлемой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-05, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-05 должно быть указано то количество

Биржевых облигаций серии БО-05, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-05, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-05.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-05, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Дата выдачи: 03.11.2010

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел. +7 (495) 705-96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-05 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-05, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-05, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Биржевых облигаций серии БО-05. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-05, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-05.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-05 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-05, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-05 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-05 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-05 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-05, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-05, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-05, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны

покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-05 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-05. 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 Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-05, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-05, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-05 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-05, 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 Биржевых облигаций серии БО-05 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-05, а также количество Биржевых облигаций серии БО-05, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-05 и количестве Биржевых облигаций серии БО-05, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-05, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-05 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05, 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 Биржевых облигаций серии БО-05. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-05);
- количество Биржевых облигаций серии БО-05;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-05, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-05 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-05, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-05, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное

общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-05.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-05, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-05, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-05, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-05 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-05, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-05 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Лицензия фондовой биржи: 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «РОСБАНК»

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06.11.2001

Срок действия: Бессрочная лицензия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарию, осуществляющую централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-05 в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей

Биржевых облигаций серии БО-05 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-05 на Бирже (ранее и далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-05 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-05 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-05, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-05 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-05 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-05.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций серии БО-05 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, а также в форме сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг эмитента, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен 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 ценных бумаг 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.

В случаях, когда Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее также – в Ленте новостей), такое опубликование должно осуществляться в Ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций серии БО-05 должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-05:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято Решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) В случае допуска Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в ФБ ММВБ в процессе размещения и/или обращения, в том числе с прохождением процедуры листинга, их Эмитент и ФБ

ММВБ обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций серии БО-05 раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам на Бирже в установленном порядке.

Информация о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в ФБ ММВБ раскрывается через представительство ФБ ММВБ в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте («О включении эмиссионных ценных бумаг в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе размещения через представительство ФБ ММВБ или получения Эмитентом письменного Уведомления о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 в процессе размещения 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 странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5) Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться Эмитентом в порядке и способами, предусмотренными Положением о раскрытии информации, для обеспечения доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. При этом Эмитент обязан опубликовать тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты принятия уполномоченным органом фондовой биржи решения о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам на фондовой бирже и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

При публикации текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-05, и дата его присвоения, наименование фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам.

Тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Биржевых облигаций серии БО-05.

Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться фондовой биржей в порядке и способами, установленными правилами допуска биржевых облигаций к торгам, утвержденными фондовой биржей.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугородного кода:

125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Контактные телефоны и факс: +7 (495) 960 31 61, +7 (495) 960 31 62

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг 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.

б) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-05 (размещение Биржевых облигаций серии БО-05 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 и раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-05:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-05 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

7) В случае если Эмитент и/или Андеррайтер, действующий по поручению и за счет Эмитента намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями

Биржевых облигаций серии БО-05, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

- о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 с предложением заключить Предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания).

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период, Эмитент также принимает решение об установлении ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05. Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и в следующем порядке:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты

установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-05 на Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период Биржевых облигаций серии БО-05 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже о принятом решении, о величине процентной ставки по первому купону в письменном виде. После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

10) Сообщение о существенном факте «О заключении эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в котировальный список российской фондовой биржи» раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения Эмитентом соответствующего договора:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций серии БО-05 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций серии БО-05:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг («Сведения о приостановлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

14) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг («Сведения о возобновлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в

следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

15) В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-05 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-05, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-05 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, а также

порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-05 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

16) Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-05 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j-ого купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

17) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-05) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-05, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

18) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению Биржевых облигаций серии БО-05 и выплате дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 Эмитент раскрывает в форме

сообщения о существенном факте «Сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

19) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-05 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

20) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-05) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» .

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-05) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

21) Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-05 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-05 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-05, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-05;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-05;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-05, изъявившего волю акцептовать оферту.

22) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

23) Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

24) Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-05, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

25) Сообщение Эмитента о назначении платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев, и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

26) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент раскрывает сведения об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие

сроки с даты опубликования информации о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся 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 странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

27) В случае изменения адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, сведения об этом раскрываются в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой (опубликованной) эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

Для биржевых облигаций серии БО-06

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

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	БО-06
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее по тексту – «Биржевые облигации серии БО-06», «Биржевая облигация серии БО-06»)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000

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).

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-06 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-06.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-06, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-06, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-06;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения. Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

	Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 публикуется Эмитентом в следующие сроки: - в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; - на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент информирует Биржу о принятых

	решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06 является более ранняя из следующих дат: а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06; б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-06 выпуска. Выпуск Биржевых облигаций серии БО-06 не предполагается размещать траншами.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрена.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрена.

Возможность приобретения ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг: Отсутствует.

Иные существенные, по мнению Кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг: Отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
ИНН	7730060164
ОГРН	1027739460737
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000 Дата выдачи: 06.11.2001 Срок действия: Бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	Основные функции Андеррайтера: - удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

	- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ; - информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-06, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-06 денежных средств; - перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером; - осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-06, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
- наличие/отсутствие права 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 лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

Размер вознаграждения	Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска.

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 размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-06, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-06 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-06, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-06:

Владелец счета: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-06 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-06, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-06, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

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

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-06 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-06, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-06 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-06 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-06 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-06 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-06 начинается в дату начала

размещения Биржевых облигаций серии БО-06 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-06 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-06);
- количество Биржевых облигаций серии БО-06;
- величина приемлемой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-06, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-06 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-06, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-06, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-06.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-06, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 03.11.2010
Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505
тел. +7 (495) 705-96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-06 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-06, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-06. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-06, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-06.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-06 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-06, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-06 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-06 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-06 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-06, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-06, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-06 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-06, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-06 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-06. 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 Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-06, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-06, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-06 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-06, 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 Биржевых облигаций серии БО-06 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-06, а также количество Биржевых облигаций серии БО-06, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-06 и количестве Биржевых облигаций серии БО-06, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-06, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-06 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 в ходе

размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06, 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 Биржевых облигаций серии БО-06. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-06);
- количество Биржевых облигаций серии БО-06;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-06, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-06 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-06, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-06, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-06.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-06, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-06, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-06, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-06 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте

«Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-06, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-06 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Лицензия фондовой биржи: 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по

размещению ценных бумаг

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «РОСБАНК»

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06.11.2001

Срок действия: Бессрочная лицензия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-06 в дату совершения операции купли-продажи. Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-06 на Бирже (далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-06 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-06 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-06, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-06 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-06 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-06.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций серии БО-06 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, а также в форме сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг эмитента, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен 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 ценных бумаг 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.

В случаях, когда Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее также – в Ленте новостей), такое опубликование должно осуществляться в Ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций серии БО-06 должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-06:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято Решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) В случае допуска Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в ФБ ММВБ в процессе размещения и/или обращения, в том числе с прохождением процедуры листинга, их Эмитент и ФБ ММВБ обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций серии БО-06 раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам на Бирже в установленном порядке.

Информация о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в ФБ ММВБ раскрывается через представительство ФБ ММВБ в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте («О включении эмиссионных ценных бумаг в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе размещения через

представительство ФБ ММВБ или получения Эмитентом письменного Уведомления о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 в процессе размещения 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 странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5) Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться Эмитентом в порядке и способами, предусмотренными Положением о раскрытии информации, для обеспечения доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. При этом Эмитент обязан опубликовать тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты принятия уполномоченным органом фондовой биржи решения о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам на фондовой бирже и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

При публикации текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-06, и дата его присвоения, наименование фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам.

Тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Биржевых облигаций серии БО-06.

Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться фондовой биржей в порядке и способами, установленными правилами допуска биржевых облигаций к торгам, утвержденными фондовой биржей.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугородного кода:

125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Контактные телефоны и факс: +7 (495) 960 31 61, +7 (495) 960 31 62

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Страница в сети Интернет: www.deltacredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг 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.

6) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-06 (размещение Биржевых облигаций серии БО-06 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 и раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-06:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-06 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

7) В случае если Эмитент и/или Андеррайтер, действующий по поручению и за счет Эмитента намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-06, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

- о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 с предложением заключить Предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания).

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух)

дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период, Эмитент также принимает решение об установлении ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06. Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и в следующем порядке:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-06 на Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-06, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период Биржевых облигаций серии БО-06

раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже о принятом решении, о величине процентной ставки по первому купону в письменном виде. После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

10) Сообщение о существенном факте «О заключении эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в котировальный список российской фондовой биржи» раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения Эмитентом соответствующего договора:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций серии БО-06 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций серии БО-06:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг («Сведения о приостановлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания)

уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

14) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг («Сведения о возобновлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

15) В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-06 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-06, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-06 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-06 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

16) Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-06 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j-ого купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

17) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-06) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-06, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

18) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению Биржевых облигаций серии БО-06 и выплате дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

19) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-06 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости

Биржевых облигаций серии БО-06 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

20) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-06) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» .

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-06) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

21) Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-06 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до

даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-06 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-06, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-06;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-06;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-06, изъявившего волю акцептовать оферту.

22) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

23) Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований,

мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

24) Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-06, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

25) Сообщение Эмитента о назначении платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев, и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

26) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент раскрывает сведения об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся 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 странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

27) В случае изменения адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, сведения об этом раскрываются в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его

эмиссионных ценных бумаг» следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой (опубликованной) эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

Для биржевых облигаций серии БО-07

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

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее по тексту – «Биржевые облигации серии БО-07», «Биржевая облигация серии БО-07»)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000

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).

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-07 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-07.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-07, определяемый по

следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%$$
, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-07, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-07;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения. Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 публикуется Эмитентом в следующие сроки: - в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; - на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в

	Ленте новостей. Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07 является более ранняя из следующих дат: а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07; б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-07 выпуска. Выпуск Биржевых облигаций серии БО-07 не предполагается размещать траншами.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрена.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрена.

Возможность приобретения ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг: Отсутствует.

Иные существенные, по мнению Кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг: Отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
ИНН	7730060164
ОГРН	1027739460737
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000 Дата выдачи: 06.11.2001 Срок действия: Бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	Основные функции Андеррайтера: - удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ; - информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-07, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-07 денежных средств; - перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;

	- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-07, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
- наличие/отсутствие права 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 лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.
Размер вознаграждения	Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска.

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 размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-07, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-07 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-07, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-07:

Владелец счета: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-07 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-07, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-07, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

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

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-07 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-07, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-07 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-07 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-07 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-07 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-07 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-07 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-07);
- количество Биржевых облигаций серии БО-07;
- величина приемлемой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-07, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-07 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-07, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-07, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-07.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-07, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Дата выдачи: 03.11.2010

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел. +7 (495) 705-96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента

принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-07 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-07, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Биржевых облигаций серии БО-07. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-07, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-07.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-07 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-07, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-07 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-07 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-07 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-07, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-07, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-07, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-07 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-07. 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 Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-07, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается

продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-07, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-07 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-07, 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 Биржевых облигаций серии БО-07 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-07, а также количество Биржевых облигаций серии БО-07, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-07 и количестве Биржевых облигаций серии БО-07, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-07, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-07 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07, 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 Биржевых облигаций серии БО-07. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-07);
- количество Биржевых облигаций серии БО-07;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи. В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-07, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-07 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-07, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-07, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-07.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-07, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) офферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая офферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор офферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления офферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-07, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-07, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-07 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-07, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-07 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Лицензия фондовой биржи: 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «РОСБАНК»

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06.11.2001

Срок действия: Бессрочная лицензия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих

иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-07 в дату совершения операции купли-продажи. Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-07 на Бирже (ранее и далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-07 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-07 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07) открыть соответствующий счёт депо в Депозитории, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-07, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-07 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-07 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-07.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций серии БО-07 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, а также в форме сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг эмитента, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен 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 ценных бумаг 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.

В случаях, когда Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее также – в Ленте новостей), такое опубликование должно осуществляться в Ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций серии БО-07 должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-07:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято Решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) В случае допуска Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в ФБ ММВБ в процессе размещения и/или обращения, в том числе с прохождением процедуры листинга, их Эмитент и ФБ ММВБ обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций серии БО-07 раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам на Бирже в установленном порядке.

Информация о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в ФБ ММВБ раскрывается через представительство ФБ ММВБ в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте («О включении эмиссионных ценных бумаг в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе размещения через представительство ФБ ММВБ или получения Эмитентом письменного Уведомления о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 в процессе размещения 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 странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5) Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться Эмитентом в порядке и способами, предусмотренными Положением о раскрытии информации, для обеспечения доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. При этом Эмитент обязан опубликовать тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты принятия уполномоченным органом фондовой биржи решения о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам на фондовой бирже и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

При публикации текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-07, и дата его присвоения, наименование фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам.

Тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Биржевых

облигаций серии БО-07.

Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться фондовой биржей в порядке и способами, установленными правилами допуска биржевых облигаций к торгам, утвержденными фондовой биржей.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугородного кода:

125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Контактные телефоны и факс: +7 (495) 960 31 61, +7 (495) 960 31 62

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Страница в сети Интернет: www.deltacredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг 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.

б) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-07 (размещение Биржевых облигаций серии БО-07 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 и раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты

принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-07:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-07 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

7) В случае если Эмитент и/или Андеррайтер, действующий по поручению и за счет Эмитента намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-07, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

- о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 с предложением заключить Предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания).

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период, Эмитент также принимает решение об установлении ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07. Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и в следующем порядке:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-07 на Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период Биржевых облигаций серии БО-07 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже о принятом решении, о величине процентной ставки по первому купону в письменном виде. После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

10) Сообщение о существенном факте «О заключении эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в котировальный список российской фондовой биржи» раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения Эмитентом соответствующего договора:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций серии БО-07 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций серии БО-07:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг («Сведения о приостановлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух)

дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

14) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг («Сведения о возобновлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении

размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

15) В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-07 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-07, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-07 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-07 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

16) Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-07 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j-ого купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j =$

1,...5) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

17) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-07) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-07, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

18) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению Биржевых облигаций серии БО-07 и выплате дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

19) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-07 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

20) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-07) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-07) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

21) Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-07 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-07 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-07, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-07;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-07;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-07, изъявившего волю акцептовать оферту.

22) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

23) Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

24) Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-07, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

25) Сообщение Эмитента о назначении платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев, и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

26) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент раскрывает сведения об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся 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 странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

27) В случае изменения адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, сведения об этом раскрываются в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой (опубликованной) эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

Для биржевых облигаций серии БО-08

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

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	БО-08

Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее по тексту – «Биржевые облигации серии БО-08», «Биржевая облигация серии БО-08»)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000

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).

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-08 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-08.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-08, определяемый по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%$, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-08, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-08;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

	Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 публикуется Эмитентом в следующие сроки: - в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; - на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ФБ ММВБ, Биржа) и НРД об определенной дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение

	об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08 является более ранняя из следующих дат: а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08; б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-08 выпуска. Выпуск Биржевых облигаций серии БО-08 не предполагается размещать траншами.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрена.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрена.

Возможность приобретения ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг: Отсутствует.

Иные существенные, по мнению Кредитной организации - эмитента, условия размещения ценных бумаг: Отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11
ИНН	7730060164
ОГРН	1027739460737
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000 Дата выдачи: 06.11.2001 Срок действия: Бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	Основные функции Андеррайтера:

	- удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ; - информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-08, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-08 денежных средств; - перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером; - осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-08, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

- наличие/отсутствие права 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 лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.
Размер вознаграждения	Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска.

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 размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-08, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-08 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-08, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1
БИК: 044583505
ИНН: 7702165310
К/с: 30105810100000000505

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-08:

Владелец счета: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Номер счета: 30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-08 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-08, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-08, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

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

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-08 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-08, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-08 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-08 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-08 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-08 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-08 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-08 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-08);
- количество Биржевых облигаций серии БО-08;
- величина приемлемой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-08, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-08 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-08, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-08, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-08.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-08, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Дата выдачи: 03.11.2010

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел. +7 (495) 705-96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-08 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-08, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Биржевых облигаций серии БО-08. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-08, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-08.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-08 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-08, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-08 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-08 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-08 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-08, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-08, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-08, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-08 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-08. 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 Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-08, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-08, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-08 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-08, 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 Биржевых облигаций серии БО-08 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-08, а также количество Биржевых облигаций серии БО-08, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается

продать Биржевые облигации серии БО-08 и количестве Биржевых облигаций серии БО-08, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-08, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-08 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08, 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 Биржевых облигаций серии БО-08. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-08);
- количество Биржевых облигаций серии БО-08;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-08, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-08 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-08, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-08, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает

накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-08.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-08, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) офферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая офферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор офферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления офферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления офферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления офферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму офферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных офферт.

В направляемых оффертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-08, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-08, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-08 на указанную максимальную сумму. Направляя офферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-08, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-08 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Почтовый адрес: 125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Лицензия фондовой биржи: 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная
Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО АКБ «РОСБАНК»

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06.11.2001

Срок действия: Бессрочная лицензия

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-08 в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании

информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-08 на Бирже (далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-08 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-08 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-08, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-08 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-08 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-08.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций серии БО-08 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 04 октября 2011 года № 11-46/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, а также в форме сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг эмитента, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного

Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен 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 ценных бумаг 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.

В случаях, когда Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее также – в Ленте новостей), такое опубликование должно осуществляться в Ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций серии БО-08 должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-08:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято Решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) В случае допуска Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в ФБ ММВБ в процессе размещения и/или обращения, в том числе с прохождением процедуры листинга, их Эмитент и ФБ ММВБ обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых

облигаций серии БО-08 раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам на Бирже в установленном порядке.

Информация о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в ФБ ММВБ раскрывается через представительство ФБ ММВБ в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте («О включении эмиссионных ценных бумаг в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе размещения через представительство ФБ ММВБ или получения Эмитентом письменного Уведомления о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 в процессе размещения 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 странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5) Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться Эмитентом в порядке и способами, предусмотренными Положением о раскрытии информации, для обеспечения доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. При этом Эмитент обязан опубликовать тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты принятия уполномоченным органом фондовой биржи решения о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам на фондовой бирже и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

При публикации текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-08, и дата его присвоения, наименование фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам.

Тексты Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Биржевых облигаций серии БО-08.

Доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, должен обеспечиваться фондовой биржей в порядке и способами, установленными правилами допуска биржевых облигаций к торгам, утвержденными фондовой биржей.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу:

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента и контактные телефоны с указанием междугородного кода:

125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Контактные телефоны и факс: +7 (495) 960 31 61, +7 (495) 960 31 62

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Страница в сети Интернет: www.deltacredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг 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.

б) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-08 (размещение Биржевых облигаций серии БО-08 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 и раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-08:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-08 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

7) В случае если Эмитент и/или Андеррайтер, действующий по поручению и за счет Эмитента намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-08, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

- о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 с предложением заключить Предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания).

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период, Эмитент также принимает решение об установлении ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08. Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и в следующем порядке:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций серии БО-08 на Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки на первый купонный период Биржевых облигаций серии БО-08 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже о принятом решении, о величине процентной ставки по первому купону в письменном виде. После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

10) Сообщение о существенном факте «О заключении эмитентом договора с российским организатором торговли на рынке ценных бумаг о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, а также договора с российской фондовой биржей о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в котировальный список российской фондовой биржи» раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения Эмитентом соответствующего договора:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций серии БО-08 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций серии БО-08:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

13) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о

внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа или фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг («Сведения о приостановлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

14) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг («Сведения о возобновлении размещения ценных бумаг»).

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом

письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае регистрации изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг 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 с указанной выше даты;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

15) В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-08 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-08, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-08 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-08 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о

выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

16) Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-08 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j-ого купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

17) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-08) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-08, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

18) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению Биржевых облигаций серии БО-08 и выплате дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в

течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

19) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-08 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

20) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-08) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-08) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

21) Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-08 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-08 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-08, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-08;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-08;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-08, изъявившего волю акцептовать оферту.

22) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

23) Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

24) Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента, по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты приобретения Биржевых облигаций серии БО-08, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

25) Сообщение Эмитента о назначении платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев, и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

26) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным Эмитент раскрывает сведения об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании

выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся 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 странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

27) В случае изменения адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации, сведения об этом раскрываются в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующие сроки с даты начала предоставления доступа к информации, раскрытой (опубликованной) эмитентом на странице в сети Интернет по измененному адресу:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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, а также

- 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 биржевых облигаций - одна из составных частей стратегии развития банка.

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

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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
Сокращенное наименование	на русском языке - ЗАО «КБ ДельтаКредит» на английском языке - CB DeltaCredit

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

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента:

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
24.05.2001	Изменение полного и сокращенного наименования	«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 государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739051988
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	07.08.2002г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	04.02.1999г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3338

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии	3338
Дата получения	24.07.2001г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии	3338
Дата получения	10.06.2002г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 04 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	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 организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.deltacredit.ru

Данные 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 специального подразделения эмитента по работе с акционерами и инвесторами	125009, Россия, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Номер телефона, факса специального подразделения эмитента по работе с акционерами и инвесторами	(495) 960-31-61
Адрес электронной почты специального подразделения эмитента по работе с акционерами и инвесторами	treasury@deltacredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет специального подразделения эмитента по работе с акционерами и инвесторами	http://www.deltacredit.ru/investor/

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7705285534

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н)

информация в данном пункте не предоставляется.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

4.7. Подконтрольные кредитной организации-эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном разделе не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном разделе не предоставляется.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	1 (Один)
В том числе:	
Общее количество лиц, 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 его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном пункте не предоставляется.

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента, составленная до 31.12.2008 в соответствии с Указанием Банка России №1530-У от 17.12.2007 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», после 31.12.2008 - в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», в следующем составе:

- копии Годового отчета ЗАО «КБ ДельтаКредит», за 2008-2010 годы;

приводится в **Приложениях № 9, 10, 11** к Проспекту ценных бумаг.

б) У Кредитной организации-эмитента отсутствует годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Отчет о финансовом положении Банка по МСФО включает в себя секьюритизированные ипотечные кредиты, а также финансовые обязательства непосредственно перед держателями облигаций, эмитированных компанией специального назначения (далее –«КСН»), и дополнительную прибыль, учтенную на уровне КСН с целью соответствия требованиям параграфов 17, 18 и 20 МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Соответственно неконсолидированная финансовая отчетность Банка подразумевала бы прекращение признания секьюритизированных кредитов, что является нарушением МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и такая отчетность не может считаться отчетностью корректно подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, вследствие чего Банк не готовит неконсолидированную отчетность по МСФО.

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.09 г., по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг приводится в **Приложении № 12** к Проспекту ценных бумаг.

б) Кредитная организация-эмитент составляет квартальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, только на английском языке. В этой связи в Приложениях к Проспекту данная отчетность не приводится.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год

а) консолидированная 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 представляется в виду представления консолидированной финансовой отчетности Кредитной организации-эмитента, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

б) консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершённых финансовых года (2008-2010гг.), предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением заключения аудитора (аудиторов)) на русском языке приводится в **Приложениях № 13, 14, 15** к Проспекту ценных бумаг.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика Кредитной организации - эмитента в отношении 2008-2011 годов приводится в приложении к настоящему Проспекту ценных бумаг - **Приложение № 16** «Учетная политика Кредитной организации - эмитента».

Учетная политика на 2008 год утверждена Председателем Правления И. Кузиным.

Учетная политика на 2009 – 2011 годы утверждена Председателем Правления С. Озеровым

8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года

Информация не указывается, так как у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует недвижимое имущество.

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком

Информация не указывается, так как у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует недвижимое имущество.

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

Информация не указывается, так как у ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствует недвижимое имущество.

Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, так как у ЗАО «КБ ДельтаКредит» не происходило приобретений или выбытий по любым основаниям иного имущества, балансовая стоимость которого превышает 5% балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента, после 01.01.2011.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Информация не указывается, так как у ЗАО «КБ ДельтаКредит» не происходило существенных для кредитной организации-эмитента изменений в составе иного имущества после 01.01.2011

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

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент не участвовала в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента.

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

Для биржевых облигаций серии БО-01

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг	Биржевые облигации
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые биржевые облигации, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги, руб.	1000 (Одна тысяча)
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД)
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-12042-000100 19.02.2009 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации серии БО-01 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-01 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-01 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-01 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-01 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-01) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-01 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-01 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-01, в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-01 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-01 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-01 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-01 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-01 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-01 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru: - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01 является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01;*
- б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-01 выпуска.*

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-01 не предполагается размещать траншами.

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-01 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-01 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-01 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-01 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-01 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-01 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-01 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-01);
- количество Биржевых облигаций серии БО-01;
- величина приемлемой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-01, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-01 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-01, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-01, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-01.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-01, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 177- 08462-000010*

Дата выдачи: *19 мая 2005 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Дата выдачи: *03 ноября 2010 г.*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел. *+7(495) 705-96-19*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-01 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-01, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-01. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-01, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-01.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-01 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-01 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-01 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-01 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-01, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-01, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-01, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-01 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-01. 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 Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-01, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-01, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент

желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-01 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-01, 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 Биржевых облигаций серии БО-01 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-01, а также количество Биржевых облигаций серии БО-01, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-01 и количестве Биржевых облигаций серии БО-01, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-01, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-01 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01, 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 Биржевых облигаций серии БО-01. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-01 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-01);
- количество Биржевых облигаций серии БО-01;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-01, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-01 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-01, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-01, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-01.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-01, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-01 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-01, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-01, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-01 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-01 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Почтовый адрес: *125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Лицензия фондовой биржи: *077-10489-000001*

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО АКБ «РОСБАНК»*

ИНН: *7730060164*

Место нахождения: *107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11*

Почтовый адрес: *107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000*

Дата выдачи: *06.11.2001*

Срок действия: *Бессрочная лицензия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-01, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-01 денежных средств;*

- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-01, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*
-

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00%

(одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-01 в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-01 на Бирже (ранее и далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-01 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-01 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-01, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-01 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-01 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-01.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-01, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-01, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-01 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-01, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-01:

Владелец счета: **Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)**

Номер счета: **30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД**

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-01 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-01, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-01, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект: **Совет директоров**

Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: **«2» марта 2012 года**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг:

Протокол № 4/2012 от «2» марта 2012 года

Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся: **не предусмотрена**

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-01 не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-01 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-01 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-01 по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * \text{Ном} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-01 (руб.);

Ном – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-01 (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-01 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций	Процентная ставка по первому купону может определяться: А) Путем проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-01 в первый день размещения Биржевых облигаций серии БО-01. Порядок и условия Конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске

	серии БО-01.	ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Б) уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Эмитент информирует Биржу о принятом решении, о ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

2. Купон:

Датой начала купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала	Датой окончания	Процентная ставка по пятому купону определяется в

купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО- 01.	купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.	соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО- 01.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-01 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Так как дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период ($i=j+1, \dots, 6$).

В случае, если Эмитентом не будет принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-01 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней первого купонного периода уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-01 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2.1 Проспекта ценных бумаг.

В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-01 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-01, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-01 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-01 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

2) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определяется Эмитентом после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 8 (восемь) дней до даты окончания j -го ($j = 1, \dots, 5$).

Эмитент имеет право определить в дату установления i -ого купона ставку или порядок определения ставки любого количества следующих за i -м купон неопределенных купонов (при этом k – номер последнего из определяемых купон).

3) В случае если после объявления ставок или порядка определения ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами) у Биржевой облигации серии БО-01 останутся неопределенными ставки или порядок определения ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения ставок i -ого и других определяемых купонов по Биржевым облигациям серии БО-01 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по цене, равной 100 (сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-01 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (пяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пять) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-01 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам

эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j-ого купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

Форма погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-01 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрена.

Порядок и срок погашения облигаций:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-01 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-01 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Список владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 для целей их погашения не составляется.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-01 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-01, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Биржевых облигаций серии БО-01 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 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 Биржевым облигациям серии БО-01, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-01, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-01, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 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 Биржевым облигациям серии БО-01. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 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 Биржевым облигациям серии БО-01 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-01, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-01, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Биржевые облигации серии БО-01 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-01 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-01 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-01 со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-01 в НРД.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-01 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям серии БО-01:

Купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-01 за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-01 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевой облигации серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД. Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-01 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-01, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 или доверительных

управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 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 Биржевым облигациям серии БО-01, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-01, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-01, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 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 Биржевым облигациям серии БО-01. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-01 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 Биржевым облигациям серии БО-01 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-01, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-01 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-01, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-01 или по Биржевым облигациям серии БО-01, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций серии БО-01 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 для целей

выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций серии БО-01 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01.

4. Купон:**Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:**

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций серии БО-01 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01.

5. Купон:**Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:**

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций серии БО-01 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01.

6. Купон:**Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:**

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций серии БО-01 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-01.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Эмитента.

прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций: *на весь период обращения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.*

Дата составления списков владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: *Списки владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 для целей выплат купонных доходов не составляются.*

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-01 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-01 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения: *Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 владельцам Биржевых облигаций серии БО-01 выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 величина НКД по Биржевой облигации серии БО-01 рассчитывается по следующей формуле:*

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, \dots, 6$;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-01, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j – купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-01 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций серии БО-01 к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 (далее – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции Эмитента Биржевых облигаций серии БО-01 после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-01.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 производится Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01: Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о наступлении события дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-01) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-01) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-01 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее 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.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-01,*
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-01 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-01).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-01 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-01;*

- б) количество Биржевых облигаций серии БО-01, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-01;*

- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-01;*

- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-01 (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 Биржевым облигациям серии БО-01;*

- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-01 (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 Биржевым облигациям серии БО-01;*

- з) код ОКПО;*

- и) код ОКВЭД;*

- к) БИК (для кредитных организаций);*

- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-01 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.*

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-01 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-01;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-01;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-01;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-01,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-01.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-01, владелец Биржевых облигаций серии БО-01 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-01, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация 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 Биржевым облигациям серии БО-01 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 Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-01 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить 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 Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-01 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-01 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-01 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01, перевод Биржевых облигаций серии БО-01 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-01 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-01 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-01 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-01 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-01 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет депо Эмитента в

соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01.

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.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БО-01, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Досрочное погашение по усмотрению эмитента не предусмотрено.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 серии БО-01, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01: *Иные условия отсутствуют.*

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения: *Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.*

Приобретение по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 и/или по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется Эмитентом на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01, действующим по поручению и за счёт Эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: *Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам.*

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01. В таком случае приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными 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 Биржевых облигаций серии БО-01, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Биржевые облигации серии БО-01 в количестве до 3 000 000 (Трех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов), устанавливается (устанавливаются) Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Предъявление требований владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее по тексту – «Период предъявления»).

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Биржевых облигаций серии БО-01 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитенту. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Агенту (по адресу: 107078, г. Москва, Машии Порываевой, дом 11, факсу: +7 (495) 725-24-05 и +7 (495) 956-78-43 письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций серии БО-01 (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;*
- место нахождения Акцептанта;*
- идентификационные признаки Биржевых облигаций серии БО-01, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-01 фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи);*
- количество Биржевых облигаций серии БО-01, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;*
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом.*

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций серии БО-01 в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Агенту, с указанием Цены приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-01.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Биржевых облигаций серии БО-01 признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 исполнить свои обязательства по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи

встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Акцептантами в адрес Агента в соответствии условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Агентом в отношении всего количества Биржевых облигаций серии БО-01, указанного в таких заявках.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации серии БО-01, Уведомления и заявки на продажу которых поступили от Акцептантов в срок, при условии соблюдения Акцептантами порядка предъявления требований о продаже Биржевых облигаций серии БО-01.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-01 и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Датой приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли Агенту Уведомления.

Цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-01:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-01.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-01:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-01) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-01, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев отсутствуют.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их *последующего* обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации серии БО-01 приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01, принимаемых уполномоченным органом Эмитента в соответствии с его Уставом.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в

таком предложении, Эмитент приобретает Биржевых облигаций серии БО-01 у владельцев пропорционально общему количеству Биржевых облигаций серии БО-01, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций серии БО-01.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, количества, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 должно содержать:

- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-01;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01;
- дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-01;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Биржевые облигации серии БО-01, приобретенные по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-01, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления даты погашения Биржевых облигаций.

Срок приобретения Эмитентом облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-01 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-01 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-01, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-01;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-01;

- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 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 Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-01, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с владельцами Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-01) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-01, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцами отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг Платежный агент не назначен.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-01, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-01.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-01 путем перечисления денежных средств НРД.

Эмитент может назначить платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию владельцев, и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и

размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении Биржевых облигаций серии БО-01 их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-01 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-01 в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям серии БО-01 обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-01 владельцы Биржевых облигаций серии БО-01, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта – номинальную стоимость/стоимость приобретения Биржевой облигации серии БО-01 и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-01 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-01.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 рассматривает

такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-01 (в том числе при погашении, досрочном погашении, приобретении Биржевых облигаций серии БО-01) или отказа от исполнения указанного обязательства, владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-01 и проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций серии БО-01, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-01 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-01 и процентов за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-01 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд:

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям серии БО-01, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

При этом владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций серии БО-01, могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.

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 Биржевым облигациям серии БО-01:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-01 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- *объем неисполненных обязательств в денежном выражении;*
- *дату, в которую обязательство должно быть исполнено;*
- *причину неисполнения обязательств;*
- *перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.*

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

По Биржевым облигациям серии БО-01 обеспечение не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-01.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-01 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-01.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-01, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-01 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-01, определяемый по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%$, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-01, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-01;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: *Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.*

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг
Преимущественное право на приобретение размещаемых ценных бумаг 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" запрещается: обращение ценных бумаг до полной их оплаты и завершения их размещения; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Нерезиденты РФ могут приобретать Биржевые облигации серии БО-01 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации серии БО-01 обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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

В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к обращению хотя бы одним организатором 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 лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указывается:

На 30.06.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,7% от номинала	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100% от номинала	
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	100,34% от номинала	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13	

На 30.09.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,45% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	96,45% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	97,97% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

На 30.12.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	98% от номинала	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	92,35% от номинала	
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	95,39% от номинала	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	

Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	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

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (выше и далее – «Андеррайтер» или «Посредник при размещении ценных бумаг»).* Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО АКБ «РОСБАНК»*

ИНН: **7730060164**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Почтовый адрес: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-05721-100000**

Дата выдачи: **06.11.2001**

Срок действия: **бессрочная лицензия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-01 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-01, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-01 денежных средств;*
- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-01 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-01, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БО-01 размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Наименование лица, организующего 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: *2.12.2003*

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*

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на Бирже.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг Эмитента: *3 (три) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01.*

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

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

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения ценных бумаг не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Эмитента, связанных с выпуском биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08:

Наименование статьи расходов	Величина расходов, вкл. НДС	
	Тыс. руб.	% от объема эмиссии по номинальной стоимости

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг	0	0
Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не более	не более 340 000	не более 1
Размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг)	2 577,120	0,008
Размер расходов 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 ценных бумаг, не более	0	0
Размер расходов 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	0,003
Иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг (присвоение ФБ ММВБ идентификационного номера биржевым облигациям, вознаграждение аудиторам), не более	1 416	0,004
Итого, общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, не более	не более 344 993,120	не более 1,015

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:

Доля, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение)).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-01;*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;*
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций серии БО-01 средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-01;*
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.*

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НКО ЗАО НРД.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;*
- размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;*
- иные сведения, предусмотренные Положением.*

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;*

-количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций серии БО-01, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;*
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;*
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);*
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;*
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;*
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;*
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);*
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;*
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;*
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;*
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;*
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Биржевые облигации серии БО-01 выписки со счета депо в НКО ЗАО НРД, или Депозитарии;*
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.*

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Коммерсант», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-01 о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-01, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций серии БО-01;*
- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций серии БО-01;*
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций серии БО-01.*

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-01 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-01 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-01 Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 Уведомления.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-01 Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций серии БО-01, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций серии БО-01 с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций серии БО-01 повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Биржевых облигаций серии БО-01, Кредитная организация-эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций серии БО-01. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций серии БО-01 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Биржевых облигаций серии БО-01.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-01 штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-01, Кредитная организация -эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-01 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией -эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций серии БО-01, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Штрафные санкции, применимые к эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: *Отсутствует.*

Для биржевых облигаций серии БО-02

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг	Биржевые облигации
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые биржевые облигации, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги, руб.	1000 (Одна тысяча)
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000

Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД)
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-12042-000100 19.02.2009 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации серии БО-02 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-02 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-02 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-02 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-02 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-02) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-02 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-02 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-02, в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-02 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-02 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск

Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-02 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-02 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-02 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-02 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru: - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02 является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02;

б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-02 выпуска.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-02 не предполагается размещать траншами.

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-02 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-02, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-02 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-02 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-02 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-02 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-02 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-02 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-02);*
- количество Биржевых облигаций серии БО-02;*
- величина приемлемой 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 Биржи.*

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-02, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-02 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-02, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-02, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-02.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-02, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машикова, дом 13, строение 1*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177- 08462-000010
Дата выдачи: 19 мая 2005 года
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 03 ноября 2010 г.
Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505
тел. +7(495) 705-96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-02 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-02, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-02. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-02, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-02.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-02 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-02, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-02 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-02 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-02 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-02, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-02, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-02, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-02 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению

Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-02. 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 Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-02, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-02, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-02 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-02, 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 Биржевых облигаций серии БО-02 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-02, а также количество Биржевых облигаций серии БО-02, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-02 и количестве Биржевых облигаций серии БО-02, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-02, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-02 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02, 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 Биржевых облигаций серии БО-02. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-02 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-02);
- количество Биржевых облигаций серии БО-02;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-02, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-02 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-02, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-02, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-02.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-02, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-02 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-02, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-02, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-02 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его

эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-02, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-02 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Почтовый адрес: **125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Лицензия фондовой биржи: **077-10489-000001**

Дата выдачи лицензии: **23.08.2007**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО АКБ «РОСБАНК»*

ИНН: **7730060164**

Место нахождения: *107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11*

Почтовый адрес: *107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000*

Дата выдачи: **06.11.2001**

Срок действия: *Бессрочная лицензия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-02, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-02 денежных средств;*
- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-02, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе

обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-02 в дату совершения операции купли-продажи. Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-02 на Бирже (ранее и далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной

деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-02 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-02 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-02, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-02 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-02 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-02.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-02, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-02, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-02 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-02, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

БИК: *044583505*

ИНН: *7702165310*

К/с: *30105810100000000505*

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-02:

Владелец счета: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Номер счета: *30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД*

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-02 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-02, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-02, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект: *Совет директоров*

Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: *«2» марта 2012 года*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг:

Протокол № 4/2012 от «2» марта 2012 года

Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся: *не предусмотрена*

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-02 не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-02 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-02 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-02 по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, $j = 1-6$;

$КДj$ - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-02 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-02 (руб.);

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-02 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	Процентная ставка по первому купону может определяться: А) Путем проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-02 в первый день размещения Биржевых облигаций серии БО-02. Порядок и условия Конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Б) уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Эмитент информирует Биржу о принятом решении, о ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в

		настоящем пункте выше.

2. Купон:

Датой начала купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-02 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации серии БО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Так как дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период ($i=j+1, \dots, 6$).

В случае, если Эмитентом не будет принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-02 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней первого купонного периода уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-02 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2.1 Проспекта ценных бумаг.

В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-02 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-02, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-02 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-02 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

2) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определяется Эмитентом после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 8 (восемь) дней до даты окончания j -го ($j = 1, \dots, 5$).

Эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставку или порядок определения ставки любого количества следующих за i -м купон неопределенных купонов (при этом k – номер последнего из определяемых купон).

3) В случае если после объявления ставок или порядка определения ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами) у Биржевой облигации серии БО-02 останутся неопределенными ставки или порядок определения ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения ставок i -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям серии БО-02 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по цене, равной 100 (сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-02 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (пяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пять) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-02 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j -го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i -го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j -го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i -му и последующим купонам).

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

Форма погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-02 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрена.

Порядок и срок погашения облигаций:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-02 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-02 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Список владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 для целей их погашения не составляется.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-02 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-02, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Биржевых облигаций серии БО-02 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 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 Биржевым облигациям серии БО-02, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-02, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной

власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-02, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 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 Биржевым облигациям серии БО-02. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 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 Биржевым облигациям серии БО-02 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-02, не применяется к Депозитариям, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-02, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Биржевые облигации серии БО-02 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-02 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-02 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-02 со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-02 в НРД.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-02 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям серии БО-02:

Купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-02 за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 (тридцать)

месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-02 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевой облигации серии БО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-02, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД. Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-02 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-02, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-02 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 Биржевым облигациям серии БО-02, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-02, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-02, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 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 Биржевым облигациям серии БО-02. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии

БО-02 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 Биржевым облигациям серии БО-02 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-02, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-02 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-02, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-02 или по Биржевым облигациям серии БО-02, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-02, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций серии БО-02 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-02, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций серии БО-02 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-02, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций серии БО-02 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-02, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций серии БО-02 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-02, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций серии БО-02 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-02.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Эмитента.

прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций: ***на весь период обращения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.***

Дата составления списков владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: ***Списки владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 для целей выплат купонных доходов не составляются.***

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-02 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-02 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения: *Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 владельцам Биржевых облигаций серии БО-02 выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 величина НКД по Биржевой облигации серии БО-02 рассчитывается по следующей формуле:*

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, *j*=1, 2, 3, ..., 6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-02, в рублях;

C_j - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода (для случая первого купонного периода *T(j-1)* – это дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j* –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-02 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций серии БО-02 к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 (далее – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции Эмитента Биржевых облигаций серии БО-02 после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-02.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 производится Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о наступлении события дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-02) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-02) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-02 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее 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.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-02,*
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-02 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-02).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-02 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-02;

б) количество Биржевых облигаций серии БО-02, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-02;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-02;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-02 (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 Биржевым облигациям серии БО-02;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-02 (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 Биржевым облигациям серии БО-02;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-02 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-02 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-02;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-02;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-02;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-02,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-02.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-02, владелец Биржевых облигаций серии БО-02 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-02, обязан передать

Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация 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 Биржевым облигациям серии БО-02 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 Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-02 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить 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 Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-02 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-02 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение

Биржевых облигаций серии БО-02, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-02 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02, перевод Биржевых облигаций серии БО-02 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-02 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-02 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-02 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-02 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-02 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет депо Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02.

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.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БО-02, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Досрочное погашение по усмотрению эмитента не предусмотрено.

*Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 серии БО-02, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02: **Иные условия отсутствуют.***

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Приобретение по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 и/или по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется Эмитентом на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01, действующим по поручению и за счёт Эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02, действующих по поручению и за счёт Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02, действующего по поручению и за счёт Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: **Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия**

Орган, выдавший указанную лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам.**

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02. В таком случае приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными 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 Биржевых облигаций серии БО-02, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Биржевые облигации серии БО-02 в количестве до 3 000 000 (Трех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-02 и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов), устанавливается (устанавливаются) Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Предъявление требований владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее по тексту – «Период предъявления»).

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Биржевых облигаций серии БО-02 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитенту. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Агенту (по адресу: 107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11, факсу: +7 (495) 725-24-05 и +7 (495) 956-78-43 письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций серии БО-02 (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- идентификационные признаки Биржевых облигаций серии БО-02, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-02 фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи);
- количество Биржевых облигаций серии БО-02, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций серии БО-02 в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Агенту, с указанием Цены приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-02.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Биржевых облигаций серии БО-02 признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иным документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 исполнить свои обязательства по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Агентом в отношении всего количества Биржевых облигаций серии БО-02, указанного в таких заявках.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации серии БО-02, Уведомления и заявки на продажу которых поступили от Акцептантов в срок, при условии соблюдения Акцептантами порядка предъявления требований о продаже Биржевых облигаций серии БО-02.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-02 и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Датой приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли Агенту Уведомления.

Цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-02:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-02.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-02:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-02) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-02, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев отсутствуют.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их **последующего** обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации серии БО-02 приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02, принимаемых уполномоченным органом Эмитента в соответствии с его Уставом.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевых облигаций серии БО-02 у владельцев пропорционально общему количеству Биржевых облигаций серии БО-02, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций серии БО-02.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, количества, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 должно содержать:

- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-02;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02;
- дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-02;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по

приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Биржевые облигации серии БО-02, приобретенные по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-02, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления даты погашения Биржевых облигаций.

Срок приобретения Эмитентом облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-02 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-02 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска по соглашению с их владельцами;*
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-02, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-02;*
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-02;*
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02;*
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска;*
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска или порядок ее определения;*
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.*

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 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 Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-02, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с владельцами Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-02) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания

срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-02, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг Платежный агент не назначен.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-02, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-02.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-02 путем перечисления денежных средств НРД.

Эмитент может назначить платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию владельцев, и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении Биржевых облигаций серии БО-02 их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-02 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-02 в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям серии БО-02 обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в (т.е. нарушение порядка и сроков,

указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-02 владельцы Биржевых облигаций серии БО-02, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта – номинальную стоимость/стоимость приобретения Биржевой облигации серии БО-02 и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-02 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-02.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-02, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-02 (в том числе при погашении, досрочном погашении, приобретении Биржевых облигаций серии БО-02) или отказа от исполнения указанного обязательства, владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-02 и проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-02, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций серии БО-02, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-02 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-02 и процентов за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-02 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд:

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям серии БО-02, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

При этом владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций серии БО-02, могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.

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 Биржевым облигациям серии БО-02:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-02 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

По Биржевым облигациям серии БО-02 обеспечение не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-02.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-02 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-02, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-02.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-02, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-02 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-02, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-02, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-02;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: *Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.*

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право на приобретение размещаемых ценных бумаг 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" запрещается: обращение ценных бумаг до полной их оплаты и завершения их размещения; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Нерезиденты РФ могут приобретать Биржевые облигации серии БО-02 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации серии БО-02 обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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

В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к обращению хотя бы одним организатором 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 завершающихся лет либо за каждый завершающийся финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указывается:

На 30.06.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100,7% от номинала

Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	100,34% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

На 30.09.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,45% от номинала	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	96,45% от номинала	
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	97,97% от номинала	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13	

На 30.12.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	98% от номинала	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	92,35% от номинала	
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	95,39% от номинала	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	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

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (выше и далее – «Андеррайтер» или «Посредник при размещении ценных бумаг»).* *Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО АКБ «РОСБАНК»*

ИНН: 7730060164

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-05721-100000

Дата выдачи: 06.11.2001

Срок действия: бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-02 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-02, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-02 денежных средств;*
- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-02 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-02, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и

срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БО-02 размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Наименование лица, организующего 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: **2.12.2003**

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**

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на Бирже.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг Эмитента: **3 (три) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02.**

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют*.

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

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения ценных бумаг не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Эмитента, связанных с выпуском биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08 указан в пункте 9.10 настоящего Проспекта ценных бумаг (сведения по биржевым облигациям серии БО-01).

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:

Доля, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-02;

- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций серии БО-02 средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-02;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НКО ЗАО НРД.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;
- общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;
- размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;
- иные сведения, предусмотренные Положением.

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;
- количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций серии БО-02, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;*
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;*
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);*
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;*
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;*
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;*
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);*
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;*
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;*
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;*
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;*
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Биржевые облигации серии БО-02 выписки со счета депо в НКО ЗАО НРД, или Депозитарии;*
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.*

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Коммерсант», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-02 о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-02, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций серии БО-02;*
- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций серии БО-02;*
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций серии БО-02.*

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-02 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-02 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-02 Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 Уведомления.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-02 Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций серии БО-02, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций серии БО-02 с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций серии БО-02 повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Биржевых облигаций серии БО-02, Кредитная организация-эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций серии БО-02. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций серии БО-02 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Биржевых облигаций серии БО-02.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-02 штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-02, Кредитная организация-эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-02 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией -эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций серии БО-02, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Штрафные санкции, применимые к эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: *Отсутствует.*

Для биржевых облигаций серии БО-03

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг	Биржевые облигации
Серия	БО-03
Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые биржевые облигации, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги, руб.	1000 (Одна тысяча)
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	4 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД)
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-12042-000100 19.02.2009 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации серии БО-03 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-03 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-03 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-03 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-03 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-03) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-03 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-03 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-03, в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-03 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-03 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-03 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-03 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-03 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-03 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03 является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03;*
- б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-03 выпуска.*

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-03 не предполагается размещать траншами.

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-03 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-03, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-03 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-03 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-03 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-03 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-03 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-03 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- *цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-03);*
- *количество Биржевых облигаций серии БО-03;*
- *величина приемлемой 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 Биржи.*

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-03, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-03 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-03, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-03, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-03.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-03, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 177- 08462-000010*

Дата выдачи: *19 мая 2005 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Дата выдачи: *03 ноября 2010 г.*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел. *+7(495) 705-96-19*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-03 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-03, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-03. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-03, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-03.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-03 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-03, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-03 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-03 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-03 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-03, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения

Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-03, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-03, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-03 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-03. 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 Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-

03, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-03, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-03 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-03, 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 Биржевых облигаций серии БО-03 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-03, а также количество Биржевых облигаций серии БО-03, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-03 и количестве Биржевых облигаций серии БО-03, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-03, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-03 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03, 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 Биржевых облигаций серии БО-03. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-03 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-03);
- количество Биржевых облигаций серии БО-03;

- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-03, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-03 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-03, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-03, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-03.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-03, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-03 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-03, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-03, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-03 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-03, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-03 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Почтовый адрес: **125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Лицензия фондовой биржи: **077-10489-000001**

Дата выдачи лицензии: **23.08.2007**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: **Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО АКБ «РОСБАНК»**

ИНН: **7730060164**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Почтовый адрес: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000**

Дата выдачи: **06.11.2001**

Срок действия: **Бессрочная лицензия**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-03, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-03 денежных средств;*

- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-03, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-03 в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-03 на Бирже (ранее и далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-03 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-03 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-03, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-03 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-03 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-03.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-03,

указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-03, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-03 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-03, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-03:

Владелец счета: **Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)**

Номер счета: **30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД**

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-03 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-03, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-03, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект: **Совет директоров**

Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг:
«2» марта 2012 года

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг:

Протокол № 4/2012 от «2» марта 2012 года

Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при размещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся: **не предусмотрена**

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-03 не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-03 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-03 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-03 по каждому купону производится по следующей формуле:

$KДj = Cj * \text{Ном} * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%)$,

где,

j - порядковый номер купонного периода, $j = 1-6$;

$KДj$ - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-03 (руб.);

Ном – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-03 (руб.);

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-03 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	Процентная ставка по первому купону может определяться: А) Путем проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-03 в первый день размещения Биржевых облигаций серии БО-03. Порядок и условия Конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому

		купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Б) уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Эмитент информирует Биржу о принятом решении, о ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

2. Купон:

Датой начала купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона	Датой окончания купонного периода пятого купона	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным

является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-03 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации серии БО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Так как дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период ($i=j+1, \dots, 6$).

В случае, если Эмитентом не будет принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-03 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней первого купонного периода уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-03 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2.1 Проспекта ценных бумаг.

В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-03 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-03, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-03 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее

даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-03 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

2) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определяется Эмитентом после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 8 (восемь) дней до даты окончания j -го ($j = 1, \dots, 5$).

Эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставку или порядок определения ставки любого количества следующих за i -м купон неопределенных купонов (при этом k – номер последнего из определяемых купон).

3) В случае если после объявления ставок или порядка определения ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами) у Биржевой облигации серии БО-03 останутся неопределенными ставки или порядок определения ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения ставок i -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям серии БО-03 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по цене, равной 100 (сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-03 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (пяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пять) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-03 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j -го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i -го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

*- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.*

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

Форма погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-03 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрена.

Порядок и срок погашения облигаций:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-03 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-03 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Список владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 для целей их погашения не составляется.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-03 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-03, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на

который приходится Дата погашения.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Биржевых облигаций серии БО-03 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 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 Биржевым облигациям серии БО-03, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-03, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-03, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 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 Биржевым облигациям серии БО-03. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 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 Биржевым облигациям серии БО-03 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-03, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-03, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Биржевые облигации серии БО-03 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-03 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-03 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-03 со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-03 в НРД.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-03 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям серии БО-03:

Купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-03 за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-03 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевой облигации серии БО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-03, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД. Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-03 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-03, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-1 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03

путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 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 Биржевым облигациям серии БО-03, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-03, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-03, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 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 Биржевым облигациям серии БО-03. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-03 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 Биржевым облигациям серии БО-03 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-03, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-03 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-03, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-03 или по Биржевым облигациям серии БО-03, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-03, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций серии БО-03 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-03, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала

размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций серии БО-03 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-03, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций серии БО-03 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-03, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций серии БО-03 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-03, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций серии БО-03 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-03.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Эмитента.

прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций: ***на весь период обращения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.***

Дата составления списков владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: *Списки владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 для целей выплат купонных доходов не составляются.*

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-03 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-03 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения: *Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 владельцам Биржевых облигаций серии БО-03 выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 величина НКД по Биржевой облигации серии БО-03 рассчитывается по следующей формуле:*

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03:

$$НКД = Cj * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, ..., 6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Not – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-03, в рублях;

C j - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода (для случая первого купонного периода *T(j-1)* – это дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j* –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-03 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций серии БО-03 к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 (далее – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции Эмитента Биржевых облигаций серии БО-03 после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-03.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 производится Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых

облигаций серии БО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03: Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о наступлении события дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-03) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-03) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-03 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его

уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее 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.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-03,
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-03 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-03).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-03 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-03;

б) количество Биржевых облигаций серии БО-03, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-03;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-03;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-03 (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 Биржевым облигациям серии БО-03;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-03 (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 Биржевым облигациям серии БО-03;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-03 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-03 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-03;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-03;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-03;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-03,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-03.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-03, владелец Биржевых облигаций серии БО-03 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-03, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация 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 Биржевым облигациям серии БО-03 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 Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-03 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить 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 Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-03 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);*
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.*

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-03 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-03 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03, перевод Биржевых облигаций серии БО-03 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-03 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-03 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-03 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-03 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-03 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет депо Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03.

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.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БО-03, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Досрочное погашение по усмотрению эмитента не предусмотрено.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03: *Иные условия отсутствуют.*

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Приобретение по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 и/или по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется Эмитентом на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01, действующим по поручению и за счёт Эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: *Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам.*

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03. В таком случае приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными 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 Биржевых облигаций серии БО-03, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Биржевые облигации серии БО-03 в количестве до 4 000 000 (Четырех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-03 и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов), устанавливается (устанавливаются) Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Предъявление требований владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее по тексту – «Период предъявления»).

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Биржевых облигаций серии БО-03 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитенту. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Агенту (по адресу: 107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11, факсу: +7 (495) 725-24-05 и +7 (495) 956-78-43 письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций серии БО-03 (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;*
- место нахождения Акцептанта;*
- идентификационные признаки Биржевых облигаций серии БО-03, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-03 фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи);*
- количество Биржевых облигаций серии БО-03, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;*
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом.*

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций серии БО-03 в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Агенту, с указанием Цены приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-03.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Биржевых облигаций серии БО-03 признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 исполнить свои обязательства по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Агентом в отношении всего количества Биржевых облигаций серии БО-03, указанного в таких заявках.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации серии БО-03, Уведомления и заявки на продажу которых поступили от Акцептантов в срок, при условии соблюдения Акцептантами порядка предъявления требований о продаже Биржевых облигаций серии БО-03.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-03 и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Датой приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли Агенту Уведомления.

Цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-03:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-03.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-03:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-03) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-03, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев отсутствуют.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их *последующего* обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации серии БО-03 приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03, принимаемых уполномоченным органом Эмитента в соответствии с его Уставом.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевых облигаций серии БО-03 у владельцев пропорционально общему количеству Биржевых облигаций серии БО-03, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций серии БО-03.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, количества, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 должно содержать:

- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-03;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03;
- дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-03;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Биржевые облигации серии БО-03, приобретенные по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-03, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления даты погашения Биржевых облигаций.

Срок приобретения Эмитентом облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-03 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-03 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-03, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-03;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-03;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по

приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 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 Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-03, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с владельцами Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-03) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-03, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцами отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг Платежный агент не назначен.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-03, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-03.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-03 путем перечисления денежных средств НРД.

Эмитент может назначить платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию владельцев, и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении Биржевых облигаций серии БО-03 их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-03 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-03 в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям серии БО-03 обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-03 владельцы Биржевых облигаций серии БО-03, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) *в случае дефолта – номинальную стоимость/стоимость приобретения Биржевой облигации серии БО-03 и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*
- 2) *в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-03 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-03.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-03, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-03 (в том числе при погашении, досрочном погашении, приобретении Биржевых облигаций серии БО-03) или отказа от исполнения указанного обязательства, владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об

уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-03 и проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-03, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций серии БО-03, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-03 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-03 и процентов за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-03 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд:

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям серии БО-03, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

При этом владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций серии БО-03, могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.

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 Биржевым облигациям серии БО-03:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-03 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;*
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;*
- причину неисполнения обязательств;*
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.*

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

По Биржевым облигациям серии БО-03 обеспечение не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-03.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-03 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-03.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-03, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-03 также уплачивает накопленный

купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-03, определяемый по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%$, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-03, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-03;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: **Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.**

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг
Преимущественное право на приобретение размещаемых ценных бумаг 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" запрещается: обращение ценных бумаг до полной их оплаты и завершения их размещения; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Нерезиденты РФ могут приобретать Биржевые облигации серии БО-03 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации серии БО-03 обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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

В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к обращению хотя бы одним организатором 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 лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указывается:

На 30.06.2011*

Вид	Облигации

Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100,7% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода		100,34% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13	

На 30.09.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100,45% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		96,45% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода		97,97% от номинала

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

На 30.12.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		98% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		92,35% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода		95,39% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	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

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (выше и далее – «Андеррайтер» или «Посредник при размещении ценных бумаг»).* *Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.*

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО АКБ «РОСБАНК»**

ИНН: **7730060164**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Почтовый адрес: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-05721-100000**

Дата выдачи: **06.11.2001**

Срок действия: **бессрочная лицензия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-03 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-03, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-03 денежных средств;*
- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-03 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-03, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БО-03 размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Наименование лица, организующего 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: **2.12.2003**

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*

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на Бирже.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг Эмитента: *3 (три) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03.*

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

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

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения ценных бумаг не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Эмитента, связанных с выпуском биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08 указан в пункте 9.10 настоящего Проспекта ценных бумаг (сведения по биржевым облигациям серии БО-01).

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:

Доля, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-03;*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;*
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций серии БО-03 средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-03;*
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.*

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НКО ЗАО НРД.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;*
- размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;*
- иные сведения, предусмотренные Положением.*

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;*

-количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций серии БО-03, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;*
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;*
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);*
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;*
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;*
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;*
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);*
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;*
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;*
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;*
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;*
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Биржевые облигации серии БО-03 выписки со счета депо в НКО ЗАО НРД, или Депозитарии;*
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.*

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Коммерсант», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-03 о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-03, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций серии БО-03;*
- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций серии БО-03;*
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций серии БО-03.*

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-03 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-03 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-03 Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 Уведомления.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-03 Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций серии БО-03, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций серии БО-03 с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций серии БО-03 повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Биржевых облигаций серии БО-03, Кредитная организация-эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций серии БО-03. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций серии БО-03 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Биржевых облигаций серии БО-03.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-03 штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-03, Кредитная организация -эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-03 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией -эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций серии БО-03, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Штрафные санкции, применимые к эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: *Отсутствует.*

Для биржевых облигаций серии БО-04

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг	Биржевые облигации
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые биржевые облигации, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги, руб.	1000 (Одна тысяча)
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	4 000 000

Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД)
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-12042-000100 19.02.2009 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации серии БО-04 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-04 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-04 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-04 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-04 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-04) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-04 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-04 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-04, в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-04 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-04 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск

Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-04 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-04 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-04 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-04 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru: - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04 является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;

б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-04 выпуска.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-04 не предполагается размещать траншами.

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-04 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-04, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-04 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-04 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-04 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-04 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-04 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-04 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-04);*
- количество Биржевых облигаций серии БО-04;*
- величина приемлемой 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 Биржи.*

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-04, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-04 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-04, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-04, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-04.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-04, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 177- 08462-000010
Дата выдачи: 19 мая 2005 года
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Дата выдачи: 03 ноября 2010 г.
Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ
БИК: 044583505
К/с: 30105810100000000505
тел. +7(495) 705-96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-04 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-04, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-04. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-04, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-04.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-04 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-04, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-04 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-04 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-04 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-04, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-04, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-04, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-04 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению

Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-04. 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 Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-04, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-04, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-04 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-04, 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 Биржевых облигаций серии БО-04 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-04, а также количество Биржевых облигаций серии БО-04, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-04 и количестве Биржевых облигаций серии БО-04, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-04, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-04 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04, 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 Биржевых облигаций серии БО-04. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-04 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-04);
- количество Биржевых облигаций серии БО-04;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-04, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-04 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-04, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-04, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-04.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-04, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-04 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-04, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-04, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-04 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его

эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-04, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-04 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Почтовый адрес: **125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Лицензия фондовой биржи: **077-10489-000001**

Дата выдачи лицензии: **23.08.2007**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: **Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО АКБ «РОСБАНК»**

ИНН: **7730060164**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Почтовый адрес: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000**

Дата выдачи: **06.11.2001**

Срок действия: **Бессрочная лицензия**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-04, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-04 денежных средств;*
- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-04, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-04 в дату совершения операции купли-продажи. Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-04 на Бирже (ранее и далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-04 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-04 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-04, или в другом Депозитарии. Порядок

и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-04 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-04 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-04.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-04, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-04 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-04, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

БИК: *044583505*

ИНН: *7702165310*

К/с: *30105810100000000505*

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-04:

Владелец счета: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*
Номер счета: *30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД*

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-04 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-04, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-04, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект: **Совет директоров**

Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: **«2» марта 2012 года**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: **Протокол № 4/2012 от «2» марта 2012 года**

Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся: **не предусмотрена**

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-04 не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-04 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-04 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-04 по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-04 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-04 (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-04 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.	Процентная ставка по первому купону может определяться: А) Путем проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-04 в первый день размещения Биржевых облигаций серии БО-04. Порядок и условия Конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Б) уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Эмитент информирует Биржу о принятом решении, о ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

2. Купон:

Датой начала купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода	Датой окончания купонного периода	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком

третьего купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.	третьего купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.	определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-04 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации серии БО-04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Так как дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i -ый купонный период ($i=j+1, \dots, 6$).

В случае, если Эмитентом не будет принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-04 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней первого купонного периода уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-04 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2.1 Проспекта ценных бумаг.

В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-04 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k -ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-04, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-04 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-04 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

2) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определяется Эмитентом после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 8 (восемь) дней до даты окончания j -го ($j = 1, \dots, 5$).

Эмитент имеет право определить в дату установления i -ого купона ставку или порядок определения ставки любого количества следующих за i -м купон неопределенных купонов (при этом k – номер последнего из определяемых купон).

3) В случае если после объявления ставок или порядка определения ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами) у Биржевой облигации серии БО-04 останутся неопределенными ставки или порядок определения ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения ставок *i*-ого и других определяемых купонов по Биржевым облигациям серии БО-04 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по цене, равной 100 (сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-04 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (пяти) дней *k*-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного *i*-го купона, $i=k$).

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пять) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-04 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания *j*-ого купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления *i*-го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания *j*-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по *i*-му и последующим купонам).

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

Форма погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-04 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрена.

Порядок и срок погашения облигаций:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-04 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-04 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за

такую задержку в платеже.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Список владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 для целей их погашения не составляется.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-04 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-04, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Биржевых облигаций серии БО-04 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 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 Биржевым облигациям серии БО-04, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-04, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-04, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 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 Биржевым облигациям серии БО-04. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 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 Биржевым облигациям серии БО-04 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям

серии БО-04 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-04, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-04, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Биржевые облигации серии БО-04 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-04 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-04 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-04 со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-04 в НРД.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-04 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям серии БО-04:

Купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-04 за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-04 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевой облигации серии БО-04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-04, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД. Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-04 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-04, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 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 Биржевым облигациям серии БО-04, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-04, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-04, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 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 Биржевым облигациям серии БО-04. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-04 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 Биржевым облигациям серии БО-04 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-04, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-04 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-04, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-04 или по Биржевым облигациям серии БО-04, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-04, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций серии БО-04 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-04, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций серии БО-04 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-04, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций серии БО-04 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-04, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций серии БО-04 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 для целей

выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-04, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций серии БО-04 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-04.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Эмитента.

прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций: *на весь период обращения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.*

Дата составления списков владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: *Списки владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 для целей выплат купонных доходов не составляются.*

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-04 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-04 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам (за

исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения: Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 владельцам Биржевых облигаций серии БО-04 выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 величина НКД по Биржевой облигации серии БО-04 рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04:

$$НКД = Cj * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, \dots, 6$;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-04, в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-04 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций серии БО-04 к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 (далее – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции Эмитента Биржевых облигаций серии БО-04 после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-04.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 производится Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о наступлении события дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех

облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-04) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-04) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-04 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее 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.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-04,*
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-04 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-04).*

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-04 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-04;

б) количество Биржевых облигаций серии БО-04, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-04;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-04;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-04 (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 Биржевым облигациям серии БО-04;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-04 (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 Биржевым облигациям серии БО-04;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-04 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-04 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-04;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-04;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-04;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-04,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-04.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-04, владелец Биржевых облигаций серии БО-04 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-04, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация 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 Биржевым облигациям серии БО-04 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 Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-04 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить 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 Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-04 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-04 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-04 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04, перевод Биржевых облигаций серии БО-04 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-04 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по

форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-04 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-04 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-04 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-04 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет депо Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04.

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.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БО-04, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Досрочное погашение по усмотрению эмитента не предусмотрено.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 серии БО-04, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04: **Иные условия отсутствуют.**

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Приобретение по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 и/или по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется Эмитентом на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01, действующим по поручению и за счёт Эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: **Лицензия фондовой биржи № 077–10489–000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия**

Орган, выдавший указанную лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам.**

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04. В таком случае приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными 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 Биржевых облигаций серии БО-04, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Биржевые облигации серии БО-04 в количестве до 4 000 000 (Четырех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-04 и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов), устанавливается (устанавливаются) Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Предъявление требований владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее по тексту – «Период предъявления»).

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Биржевых облигаций серии БО-04 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитенту. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Агенту (по адресу: 107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11, факсу: +7 (495) 725-24-05 и +7 (495) 956-78-43 письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций серии БО-04 (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- идентификационные признаки Биржевых облигаций серии БО-04, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-04 фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи);
- количество Биржевых облигаций серии БО-04, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении

количества Биржевых облигаций серии БО-04 в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Агенту, с указанием Цены приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-04.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Биржевых облигаций серии БО-04 признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иным документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 исполнить свои обязательства по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Агентом в отношении всего количества Биржевых облигаций серии БО-04, указанного в таких заявках.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации серии БО-04, Уведомления и заявки на продажу которых поступили от Акцептантов в срок, при условии соблюдения Акцептантами порядка предъявления требований о продаже Биржевых облигаций серии БО-04.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-04 и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Датой приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли Агенту Уведомления.

Цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-04:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-04.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-04:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-04) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-04, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев отсутствуют.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их *последующего* обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации серии БО-04 приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04, принимаемых уполномоченным органом Эмитента в соответствии с его Уставом.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевых облигаций серии БО-04 у владельцев пропорционально общему количеству Биржевых облигаций серии БО-04, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций серии БО-04.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, количества, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 должно содержать:

- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-04;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04;
- дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-04;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Биржевые облигации серии БО-04, приобретенные по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-04, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления даты погашения Биржевых облигаций.

Срок приобретения Эмитентом облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-04 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в

следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-04 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-04, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-04;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-04;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента на приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 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 Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-04, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с владельцами Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-04) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-04, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцами отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг Платежный агент не назначен.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-04, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-04.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-04 путем перечисления денежных средств НРД.

Эмитент может назначить платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию владельцев, и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении Биржевых облигаций серии БО-04 их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-04 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-04 в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям серии БО-04 обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-04 владельцы Биржевых облигаций серии БО-04, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта – номинальную стоимость/стоимость приобретения Биржевой облигации серии БО-04 и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-04 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-04.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-04, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-04 (в том числе при погашении, досрочном погашении, приобретении Биржевых облигаций серии БО-04) или отказа от исполнения указанного обязательства, владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-04 и проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-04, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций серии БО-04, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-04 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-04 и процентов за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-04 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд:

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям серии БО-04, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении

своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

При этом владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций серии БО-04, могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски 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 Биржевым облигациям серии БО-04:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-04 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

По Биржевым облигациям серии БО-04 обеспечение не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-04.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-04 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-04, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-04.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-04, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-04 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-04, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-04, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-04;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: ***Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.***

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право на приобретение размещаемых ценных бумаг 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" запрещается:

обращение ценных бумаг до полной их оплаты и завершения их размещения;

рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством

Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Нерезиденты РФ могут приобретать Биржевые облигации серии БО-04 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации серии БО-04 обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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

В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к обращению хотя бы одним организатором 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 лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указывается:

На 30.06.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100,7% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода		100,34% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13	

На 30.09.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100,45% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		96,45% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода		97,97% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги		Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги		125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

На 30.12.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		98% от номинала

Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	92,35% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	95,39% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	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

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Андеррайтер» или «Посредник при размещении ценных бумаг»).* *Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.*

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО АКБ «РОСБАНК»**

ИНН: **7730060164**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Почтовый адрес: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-05721-100000**

Дата выдачи: **06.11.2001**

Срок действия: **бессрочная лицензия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-04 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*

- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-04, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-04 денежных средств;*
- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-04 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-04, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БО-04 размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Наименование лица, организующего 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: *2.12.2003*

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*

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на Бирже.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг Эмитента: *3 (три) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04.*

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

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

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения ценных бумаг не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Эмитента, связанных с выпуском биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08 указан в пункте 9.10 настоящего Проспекта ценных бумаг (сведения по биржевым облигациям серии БО-01).

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:

Доля, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-04;*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;*
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций серии БО-04 средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-04;*
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.*

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НКО ЗАО НРД.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;*
- размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;*
- иные сведения, предусмотренные Положением.*

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;*
- количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.*

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций серии БО-04, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;*
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;*

-наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);

-вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

-дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

-фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

-место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

-категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

-количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;

-размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

-порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

-указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

-указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Биржевые облигации серии БО-04 выписки со счета депо в НКО ЗАО НРД, или Депозитарии;

-адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Коммерсант», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-04 о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-04, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций серии БО-04;

- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций серии БО-04;

- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций серии БО-04.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-04 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-04 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-04 Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 Уведомления.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-04 Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций серии БО-04, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций серии БО-04 с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций серии БО-04 повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренным повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Биржевых облигаций серии БО-04, Кредитная организация-эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций серии БО-04. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций серии БО-04 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Биржевых облигаций серии БО-04.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-04 штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-04, Кредитная организация -эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-04 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией -эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций серии БО-04, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Штрафные санкции, применимые к эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: **Отсутствует.**

Для биржевых облигаций серии БО-05

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг	Биржевые облигации
Серия	БО-05
Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые биржевые облигации, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги, руб.	1000 (Одна тысяча)
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД)
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-12042-000100 19.02.2009 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации серии БО-05 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-05 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-05 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-05 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-05 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-05) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-05 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-05 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-05, в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-05 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-05 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-05 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-05 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-05 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-05 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05 является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;*
- б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-05 выпуска.*

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-05 не предполагается размещать траншами.

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-05 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-05, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-05 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых

облигаций серии БО-05, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-05 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-05 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-05 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-05 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-05 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-05);
- количество Биржевых облигаций серии БО-05;
- величина приемлемой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-05, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг. В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-05 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-05, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-05, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-05.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-05, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машикова, дом 13, строение 1*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 177- 08462-000010*

Дата выдачи: *19 мая 2005 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Дата выдачи: *03 ноября 2010 г.*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел. *+7(495) 705-96-19*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-05 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-05, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-05, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-05. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-05, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-05.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-05 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-05, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-05 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-05 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-05 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-05, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-05, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-05, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-05 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-05. 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 Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-05, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-05, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных

бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-05 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-05, 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 Биржевых облигаций серии БО-05 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-05, а также количество Биржевых облигаций серии БО-05, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-05 и количестве Биржевых облигаций серии БО-05, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-05, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-05 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05, 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 Биржевых облигаций серии БО-05. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-05 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-05);
- количество Биржевых облигаций серии БО-05;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-05, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-05 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-05, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-05, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машикова, дом 13, строение 1*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-05.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-05, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-05 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-05, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-05, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-05 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-05, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-05 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Почтовый адрес: *125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Лицензия фондовой биржи: *077-10489-000001*

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО АКБ «РОСБАНК»*

ИНН: *7730060164*

Место нахождения: *107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11*

Почтовый адрес: *107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000*

Дата выдачи: *06.11.2001*

Срок действия: *Бессрочная лицензия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-05, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-05 денежных средств;*
- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*

- **осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-05, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.**

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории.

осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-05 в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-05 на Бирже (ранее и далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-05 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-05 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-05, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-05 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-05 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-05.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-05, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-05, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных

бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-05 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-05, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

БИК: *044583505*

ИНН: *7702165310*

К/с: *30105810100000000505*

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-05:

Владелец счета: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Номер счета: *30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД*

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-05 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-05, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-05, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект: ***Совет директоров***

Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: ***«2» марта 2012 года***

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг:

Протокол № 4/2012 от «2» марта 2012 года

Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся: ***не предусмотрена***

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-05 не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения

соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-05 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-05 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-05 по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-05 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-05 (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-05 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.	Процентная ставка по первому купону может определяться: А) Путем проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-05 в первый день размещения Биржевых облигаций серии БО-05. Порядок и условия Конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Б) уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Эмитент информирует Биржу о принятом решении,

		о ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

2. Купон:

Датой начала купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.

которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.	которую истекает 36 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.	Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-05 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации серии БО-05 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Так как дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период ($i=j+1, \dots, 6$).

В случае, если Эмитентом не будет принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-05 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней первого купонного периода уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-05 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2.1 Проспекта ценных бумаг.

В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-05 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-05, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-05 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-05 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по

купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

2) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определяется Эмитентом после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 8 (восемь) дней до даты окончания j -го ($j = 1, \dots, 5$).

Эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставку или порядок определения ставки любого количества следующих за i -м купон неопределенных купонов (при этом k – номер последнего из определяемых купон).

3) В случае если после объявления ставок или порядка определения ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами) у Биржевой облигации серии БО-05 останутся неопределенными ставки или порядок определения ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения ставок i -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям серии БО-05 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по цене, равной 100 (сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-05 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (пяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пять) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-05 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j -го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i -го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j -го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i -му и последующим купонам).

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

Форма погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-05 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрена.

Порядок и срок погашения облигаций:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-05 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-05 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Список владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 для целей их погашения не составляется.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-05 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-05, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Биржевых облигаций серии БО-05 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 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 Биржевым облигациям серии БО-05, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-05, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-05, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 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 Биржевым облигациям серии БО-05. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 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 Биржевым облигациям серии БО-05 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-05, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-05, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Биржевые облигации серии БО-05 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-05 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-05 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-05 со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-05 в НРД.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-05 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям серии БО-05:

Купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-05 за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 (двенадцать)

месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-05 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевой облигации серии БО-05 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-05, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД. Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-05 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-05, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-1 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 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 Биржевым облигациям серии БО-05, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-05, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по

рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-05, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 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 Биржевым облигациям серии БО-05. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-05 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 Биржевым облигациям серии БО-05 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-05, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-05 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-05, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-05 или по Биржевым облигациям серии БО-05, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-05, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций серии БО-05 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-05, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций серии БО-05 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-05, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала

размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций серии БО-05 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-05, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций серии БО-05 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-05, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций серии БО-05 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-05.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Эмитента.

прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций: ***на весь период обращения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.***

Дата составления списков владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: ***Списки владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 для целей выплат купонных доходов не составляются.***

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-05 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-05 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения: *Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 владельцам Биржевых облигаций серии БО-05 выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 величина НКД по Биржевой облигации серии БО-05 рассчитывается по следующей формуле:*

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05:

$$НКД = Cj * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, *j*=1, 2, 3, ..., 6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-05, в рублях;

C j - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода (для случая первого купонного периода *T (j-1)* – это дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j* –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-05 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций серии БО-05 к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 (далее – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции Эмитента Биржевых облигаций серии БО-05 после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-05.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 производится Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента

из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о наступлении события дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-05) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-05) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-05 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее 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.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-05,
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-05 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-05).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-05 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-05;

б) количество Биржевых облигаций серии БО-05, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-05;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-05;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-05 (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 Биржевым облигациям серии БО-05;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-05 (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 Биржевым облигациям серии БО-05;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-05 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-05 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-05;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-05;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-05;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-05,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-05.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-05, владелец Биржевых облигаций серии БО-05 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-05, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация 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 Биржевым облигациям серии БО-05 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 Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-05 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить 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 Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-05 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-05 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-05 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05, перевод Биржевых облигаций серии БО-05 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-05 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-05 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-05 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-05 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-05 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет депо Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05.

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.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БО-05, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Досрочное погашение по усмотрению эмитента не предусмотрено.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 серии БО-05, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05: *Иные условия отсутствуют.*

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Приобретение по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 и/или по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется Эмитентом на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01, действующим по поручению и за счёт Эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05, действующих по поручению и за счёт Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05, действующего по поручению и за счёт Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: **Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия**

Орган, выдавший указанную лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам.**

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05. В

таком случае приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными 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 Биржевых облигаций серии БО-05, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Биржевые облигации серии БО-05 в количестве до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-05 и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов), устанавливается (устанавливаются) Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Предъявление требований владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее по тексту – «Период предъявления»).

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Биржевых облигаций серии БО-05 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитенту. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Агенту (по адресу: 107078, г. Москва, Машии Порываевой, дом 11, факсу: +7 (495) 725-24-05 и +7 (495) 956-78-43 письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых

облигаций серии БО-05 (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- идентификационные признаки Биржевых облигаций серии БО-05, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-05 фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи);
- количество Биржевых облигаций серии БО-05, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций серии БО-05 в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Агенту, с указанием Цены приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-05.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Биржевых облигаций серии БО-05 признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 исполнить свои обязательства по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Агентом в отношении всего количества Биржевых облигаций серии БО-05, указанного в таких заявках.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации серии БО-05, Уведомления и заявки на продажу которых поступили от Акцептантов в срок, при условии соблюдения Акцептантами порядка предъявления требований о продаже Биржевых облигаций серии БО-05.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-05 и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Датой приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 является 3-й (Третий) рабочий день

купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли Агенту Уведомления.

Цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-05:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-05.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-05:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-05) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-05, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев отсутствуют.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их *последующего* обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации серии БО-05 приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05, принимаемых уполномоченным органом Эмитента в соответствии с его Уставом.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевых облигаций серии БО-05 у владельцев пропорционально общему количеству Биржевых облигаций серии БО-05, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций серии БО-05.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, количества, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 должно содержать:

- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-05;*
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05;*

- дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-05;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Биржевые облигации серии БО-05, приобретенные по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-05, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления даты погашения Биржевых облигаций.

Срок приобретения Эмитентом облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-05 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-05 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-05, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-05;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-05;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 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 Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-05, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с владельцами Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-05) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-05, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцами отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг Платежный агент не назначен.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-05, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-05.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-05 путем перечисления денежных средств НРД.

Эмитент может назначить платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию владельцев, и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении Биржевых облигаций серии БО-05 их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-05 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-05 в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в

Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям серии БО-05 обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-05 владельцы Биржевых облигаций серии БО-05, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта – номинальную стоимость/стоимость приобретения Биржевой облигации серии БО-05 и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-05 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-05.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-05, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-05 (в том числе при погашении, досрочном погашении, приобретении Биржевых облигаций серии БО-05) или отказа от исполнения указанного обязательства, владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-05 и проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-05, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не

вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций серии БО-05, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-05 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-05 и процентов за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-05 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд:

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям серии БО-05, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

При этом владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций серии БО-05, могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.

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 Биржевым облигациям серии БО-05:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-05 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств

эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

По Биржевым облигациям серии БО-05 обеспечение не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-05.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-05 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-05, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-05.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-05, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-05 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-05, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-05, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-05;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: **Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.**

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг **Преимущественное право на приобретение размещаемых ценных бумаг 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" запрещается:
обращение ценных бумаг до полной их оплаты и завершения их размещения;
рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Нерезиденты РФ могут приобретать Биржевые облигации серии БО-05 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации серии БО-05 обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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

В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к обращению хотя бы одним организатором 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 лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указывается:

На 30.06.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,7% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	100,34% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

На 30.09.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,45% от номинала	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	96,45% от номинала	
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	97,97% от номинала	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13	

На 30.12.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		98% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		92,35% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода		95,39% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	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

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое*

акционерное общество) (выше и далее – «Андеррайтер» или «Посредник при размещении ценных бумаг»). Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО АКБ «РОСБАНК»**

ИНН: **7730060164**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Почтовый адрес: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-05721-100000**

Дата выдачи: **06.11.2001**

Срок действия: **бессрочная лицензия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-05 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-05, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-05 денежных средств;*
- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-05 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-05, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БО-05 размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Наименование лица, организующего 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: **2.12.2003**

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**

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на Бирже.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг Эмитента: *3 (три) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05.*

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

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

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения ценных бумаг не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Эмитента, связанных с выпуском биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08 указан в пункте 9.10 настоящего Проспекта ценных бумаг (сведения по биржевым облигациям серии БО-01).

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:

Доля, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав

Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-05;*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;*
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций серии БО-05 средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-05;*
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.*

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НКО ЗАО НРД.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;*
- размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;*
- иные сведения, предусмотренные Положением.*

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;*
- количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.*

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций серии БО-05, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;*
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;*
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);*
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;*
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;*
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;*
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);*
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;*
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;*
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;*
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;*
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Биржевые облигации серии БО-05 выписки со счета депо в НКО ЗАО НРД, или Депозитарии;*
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.*

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Коммерсант», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-05 о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-05, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций серии БО-05;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций серии БО-05;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций серии БО-05.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-05 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-05 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-05 Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 Уведомления.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-05 Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций серии БО-05, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций серии БО-05 с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций серии БО-05 повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Биржевых облигаций серии БО-05, Кредитная организация-эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций серии БО-05. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций серии БО-05 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Биржевых облигаций серии БО-05.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии

БО-05 штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-05, Кредитная организация -эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-05 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией -эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций серии БО-05, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Штрафные санкции, применимые к эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: **Отсутствует.**

Для биржевых облигаций серии БО-06

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг	Биржевые облигации
Серия	БО-06
Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые биржевые облигации, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги, руб.	1000 (Одна тысяча)
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000

Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД)
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-12042-000100 19.02.2009 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации серии БО-06 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-06 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-06 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-06 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-06 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-06) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-06 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-06 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-06, в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-06 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-06 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-06 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-06 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-06 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-06 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru: - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в

сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06 является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;
- б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-06 выпуска.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-06 не предполагается размещать траншами.

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-06 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-06, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-06 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-06 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-06 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-06 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-06 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-06 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником

торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-06);
- количество Биржевых облигаций серии БО-06;
- величина приемлемой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-06, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-06 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-06, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-06, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-06.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-06, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 177- 08462-000010*

Дата выдачи: *19 мая 2005 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Срок действия: *без ограничения срока действия*
Дата выдачи: *03 ноября 2010 г.*
Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*
тел. +7(495) 705-96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-06 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-06, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-06. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-06, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-06.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-06 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-06, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых

облигаций серии БО-06 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-06 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-06 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-06 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-06, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-06, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-06 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-06, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-06 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-06. 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 Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный

период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-06, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-06, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-06 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-06, 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 Биржевых облигаций серии БО-06 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-06, а также количество Биржевых облигаций серии БО-06, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-06 и количестве Биржевых облигаций серии БО-06, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-06, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-06 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06, 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 Биржевых облигаций серии БО-06. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-06 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-06);
- количество Биржевых облигаций серии БО-06;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-06, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-06 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-06, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-06, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машикова, дом 13, строение 1*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-06.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-06, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-06 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-06, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-06, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-06 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*

- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-06, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-06 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Почтовый адрес: **125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Лицензия фондовой биржи: **077-10489-000001**

Дата выдачи лицензии: **23.08.2007**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: **Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО АКБ «РОСБАНК»**

ИНН: **7730060164**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Почтовый адрес: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Номер лицензии: **Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000**

Дата выдачи: **06.11.2001**

Срок действия: **Бессрочная лицензия**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- **удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;**
- **совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;**
- **информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-06, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-06 денежных средств;**
- **перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;**
- **осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-06, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.**

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-06 в дату совершения операции купли-продажи. Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-06 на Бирже (ранее и далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-06 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-06 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-06, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-06 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-06 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-06.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-06, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-06, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-06 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-06, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

БИК: *044583505*

ИНН: *7702165310*

К/с: *30105810100000000505*

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-06:

Владелец счета: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Номер счета: *30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД*

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-06 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-06, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-06, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект: **Совет директоров**

Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: **«2» марта 2012 года**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг:

Протокол № 4/2012 от «2» марта 2012 года

Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся: **не предусмотрена**

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-06 не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-06 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-06 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-06 по каждому купону производится по следующей формуле:

$KДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;

KДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-06 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-06 (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-06 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Купонный (процентный) период	Размер купонного (процентного) дохода

Дата начала	Дата окончания	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.	Процентная ставка по первому купону может определяться: А) Путем проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-06 в первый день размещения Биржевых облигаций серии БО-06. Порядок и условия Конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Б) уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Эмитент информирует Биржу о принятом решении, о ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

2. Купон:

Датой начала купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала	Датой окончания	Процентная ставка по четвертому купону

купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.	купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.	определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-06 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации серии БО-06 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Так как дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период ($i=j+1, \dots, 6$).

В случае, если Эмитентом не будет принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-06 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней первого купонного периода уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-06 Эмитенту в порядке и на

условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2.1 Проспекта ценных бумаг.

В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-06 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k -ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-06, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-06 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-06 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

2) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определяется Эмитентом после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 8 (восемь) дней до даты окончания j -го ($j = 1, \dots, 5$).

Эмитент имеет право определить в дату установления i -ого купона ставку или порядок определения ставки любого количества следующих за i -м купон неопределенных купонов (при этом k – номер последнего из определяемых купон).

3) В случае если после объявления ставок или порядка определения ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами) у Биржевой облигации серии БО-06 останутся неопределенными ставки или порядок определения ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения ставок i -ого и других определяемых купонов по Биржевым облигациям серии БО-06 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по цене, равной 100 (сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых

облигаций серии БО-06 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пять) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-06 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j-ого купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i-го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

Форма погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-06 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрена.

Порядок и срок погашения облигаций:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-06 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-06 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Список владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 для целей их погашения не составляется.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-06 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-06, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Биржевых облигаций серии БО-06 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 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 Биржевым облигациям серии БО-06, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-06, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-06, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 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 Биржевым облигациям серии БО-06. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 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 Биржевым облигациям серии БО-06 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-06, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-06, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Биржевые облигации серии БО-06 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-06 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-06 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-06 со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-06 в НРД.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-06 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям серии БО-06:

Купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-06 за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-06 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевой облигации серии БО-06 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-06, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД. Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-06 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-06, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-1 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 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 Биржевым облигациям серии БО-06, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-06, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-06, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 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 Биржевым облигациям серии БО-06. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-06 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 Биржевым облигациям серии БО-06 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-06, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-06 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-06, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-06 или по Биржевым облигациям серии БО-06, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-06, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала

размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций серии БО-06 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-06.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-06, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций серии БО-06 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-06.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-06, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций серии БО-06 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-06.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-06, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций серии БО-06 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-06.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-06, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций серии БО-06 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых

облигаций серии БО-06.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Эмитента.

прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций: **на весь период обращения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.**

Дата составления списков владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: **Списки владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 для целей выплат купонных доходов не составляются.**

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-06 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-06 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения: *Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 владельцам Биржевых облигаций серии БО-06 выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 величина НКД по Биржевой облигации серии БО-06 рассчитывается по следующей формуле:*

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06:

$$НКД = Cj * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, *j*=1, 2, 3, ..., 6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-06, в рублях;

C j - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода (для случая первого купонного периода *T (j-1)* – это дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j* –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-06 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций серии БО-06 к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 (далее – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции Эмитента Биржевых облигаций серии БО-06 после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты

погашения Биржевых облигаций серии БО-06.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 производится Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о наступлении события дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию

владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-06) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-06) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-06 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее 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.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-06,
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-06 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-06).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-06 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-06;

б) количество Биржевых облигаций серии БО-06, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-06;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-06;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-06 (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 Биржевым облигациям серии БО-06;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-06 (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 Биржевым облигациям серии БО-06;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-06 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-06 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-06;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-06;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-06;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-06,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-06.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-06, владелец Биржевых облигаций серии БО-06 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-06, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация 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 Биржевым облигациям серии БО-06 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 Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения

Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-06 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить 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 Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-06 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);*
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.*

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-06 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-06 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06, перевод Биржевых облигаций серии БО-06 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-06 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-06 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-06 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-06 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06, а также подает в НРД поручение на

перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-06 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет депо Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06.

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.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БО-06, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Досрочное погашение по усмотрению эмитента не предусмотрено.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06: *Иные условия отсутствуют.*

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Приобретение по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 и/или по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется Эмитентом на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01, действующим по поручению и за счёт Эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06, действующим по поручению и за Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06, действующих по поручению и за счет Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06, действующего по поручению и за счет Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не

позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: **Лицензия фондовой биржи № 077–10489–000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия**

Орган, выдавший указанную лицензию: **Федеральная служба по финансовым рынкам.**

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06. В таком случае приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными 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 Биржевых облигаций серии БО-06, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Биржевые облигации серии БО-06 в количестве до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-06 и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов), устанавливается (устанавливаются) Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Предъявление требований владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитенту осуществляется в течение

последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее по тексту – «Период предъявления»).

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Биржевых облигаций серии БО-06 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитенту. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Агенту (по адресу: 107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11, факсу: +7 (495) 725-24-05 и +7 (495) 956-78-43 письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций серии БО-06 (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- идентификационные признаки Биржевых облигаций серии БО-06, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-06 фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи);
- количество Биржевых облигаций серии БО-06, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций серии БО-06 в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Агенту, с указанием Цены приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-06.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Биржевых облигаций серии БО-06 признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 исполнить свои обязательства по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Агентом в отношении всего количества Биржевых облигаций серии БО-06, указанного в таких заявках.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации серии БО-06, Уведомления и заявки на продажу которых поступили от Акцептантов в срок, при условии соблюдения Акцептантами порядка предъявления требований о продаже Биржевых облигаций серии БО-06.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-06 и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Датой приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли Агенту Уведомления.

Цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-06:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-06.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-06:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-06) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-06, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев отсутствуют.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их *последующего* обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации серии БО-06 приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06, принимаемых уполномоченным органом Эмитента в соответствии с его Уставом.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевых облигаций серии БО-06 у владельцев пропорционально общему количеству Биржевых облигаций серии БО-06, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций серии БО-06.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, количества, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 должно содержать:

- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-06;*
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06;*
- дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-06;*
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 или порядок ее определения;*
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.*

Биржевые облигации серии БО-06, приобретенные по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-06, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления даты погашения Биржевых облигаций.

Срок приобретения Эмитентом облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-06 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-06 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 должно содержать следующую информацию:

- *дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска по соглашению с их владельцами;*
- *серию и форму Биржевых облигаций серии БО-06, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-06;*
- *количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-06;*
- *срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06;*
- *дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска или порядок ее определения;*
- *полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.*

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 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 Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-06, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с владельцами Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-06) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-06, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцами отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг Платежный агент не назначен.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию владельцев осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-06, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-06.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-06 путем перечисления денежных средств НРД.

Эмитент может назначить платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-06 по

требованию владельцев, и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении Биржевых облигаций серии БО-06 их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-06 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-06 в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям серии БО-06 обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-06 владельцы Биржевых облигаций серии БО-06, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта – номинальную стоимость/стоимость приобретения Биржевой облигации серии БО-06 и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-06 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-06.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-06, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-06 (в том числе при погашении, досрочном погашении, приобретении Биржевых облигаций серии БО-06) или отказа от исполнения указанного обязательства, владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-06 и проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-06, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций серии БО-06, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-06 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-06 и процентов за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-06 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд:

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям серии БО-06, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

При этом владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций серии БО-06, могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей

юрисдикции рассматривают и разрешают иски 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 Биржевым облигациям серии БО-06:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-06 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

По Биржевым облигациям серии БО-06 обеспечение не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-06.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках
Ценные бумаги настоящего выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-06 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-06, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-06.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-06, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-06 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-06, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-06, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-06;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: *Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.*

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг *Преимущественное право на приобретение размещаемых ценных бумаг 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" запрещается:
обращение ценных бумаг до полной их оплаты и завершения их размещения;
рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Нерезиденты РФ могут приобретать Биржевые облигации серии БО-06 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации серии БО-06 обращаются с изъятиями, установленными

организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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

В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к обращению хотя бы одним организатором 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 завершающихся лет либо за каждый завершающийся финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указывается:

На 30.06.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100,7% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода		100,34% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13	

На 30.09.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,45% от номинала	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	96,45% от номинала	
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	97,97% от номинала	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13	

На 30.12.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	98% от номинала	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	92,35% от номинала	
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	95,39% от номинала	

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	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

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (выше и далее – «Андеррайтер» или «Посредник при размещении ценных бумаг»).* *Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО АКБ «РОСБАНК»*

ИНН: **7730060164**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Почтовый адрес: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-05721-100000**

Дата выдачи: **06.11.2001**

Срок действия: **бессрочная лицензия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-06 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-06, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-06 денежных средств;*
- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-06 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*

- **осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-06, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.**

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БО-06 размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Наименование лица, организующего 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: *2.12.2003*

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*

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на Бирже.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг Эмитента: *3 (три) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06.*

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

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

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения ценных бумаг не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Эмитента, связанных с выпуском биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08 указан в пункте 9.10 настоящего Проспекта ценных бумаг (сведения по биржевым облигациям серии БО-01).

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:

Доля, при размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение)).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-06;*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;*
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций серии БО-06 средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-06;*
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.*

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НКО ЗАО НРД.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;
- общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;
- размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;
- иные сведения, предусмотренные Положением.

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;
- количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций серии БО-06, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Биржевые облигации серии БО-06 выписки со счета депо в НКО ЗАО НРД, или Депозитарии;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Коммерсант», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-06 о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-06, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций серии БО-06;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций серии БО-06;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций серии БО-06.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-06 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-06 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-06 Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 Уведомления.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-06 Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций серии БО-06, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций серии БО-06 с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций серии БО-06 повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Биржевых облигаций серии БО-06, Кредитная организация-эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций серии БО-06. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций серии БО-06 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Биржевых облигаций серии БО-06.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-06 штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-06, Кредитная организация -эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-06 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией -эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций серии БО-06, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Штрафные санкции, применимые к эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: *Отсутствует.*

Для биржевых облигаций серии БО-07

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг	Биржевые облигации
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые биржевые облигации, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги, руб.	1000 (Одна тысяча)
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД)
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-12042-000100 19.02.2009 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации серии БО-07 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-07 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-07 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-07 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-07 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-07) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-07 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-07 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-07, в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-07 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-07 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-07 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-07 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-07 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-07 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru: - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07 является более ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;*
- б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-07 выпуска.*

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-07 не предполагается размещать траншами.

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-07 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-07, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-07 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-07 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-07 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-07 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-07 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-07 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-07);
- количество Биржевых облигаций серии БО-07;
- величина приемлемой 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 Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-07, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-07 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-07, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-07, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-07.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-07, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 177- 08462-000010*

Дата выдачи: *19 мая 2005 года*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Дата выдачи: *03 ноября 2010 г.*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел. *+7(495) 705-96-19*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-07 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-07, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-07. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-07, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-07.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-07 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-07, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-07 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-07 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-07 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-07, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-07, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-07, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-07 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-07. 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 Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-07, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-07, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных

бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-07 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-07, 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 Биржевых облигаций серии БО-07 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-07, а также количество Биржевых облигаций серии БО-07, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-07 и количестве Биржевых облигаций серии БО-07, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-07, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-07 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07, 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 Биржевых облигаций серии БО-07. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-07 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-07);
- количество Биржевых облигаций серии БО-07;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-07, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-07 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-07, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-07, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машикова, дом 13, строение 1*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-07.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-07, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-07 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-07, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-07, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-07 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-07, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-07 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Почтовый адрес: *125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Лицензия фондовой биржи: *077-10489-000001*

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО АКБ «РОСБАНК»*

ИНН: *7730060164*

Место нахождения: *107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11*

Почтовый адрес: *107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000*

Дата выдачи: *06.11.2001*

Срок действия: *Бессрочная лицензия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-07, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-07 денежных средств;*

- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-07, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*
-

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00%

(одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-07 в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-07 на Бирже (ранее и далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-07 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-07 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-07, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-07 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-07 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-07.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-07, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-07, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-07 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-07, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-07:

Владелец счета: **Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)**

Номер счета: **30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД**

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-07 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-07, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-07, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект: **Совет директоров**

Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг:
«2» марта 2012 года

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг:

Протокол № 4/2012 от «2» марта 2012 года

Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при размещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся: **не предусмотрена**

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-07 не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-07 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-07 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-07 по каждому купону производится по следующей формуле:

$KДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / (365 * 100\%)$,

где,

j - порядковый номер купонного периода, $j = 1-6$;

$KДj$ - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-07 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-07 (руб.);

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j - 1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-07 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.	Процентная ставка по первому купону может определяться: А) Путем проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-07 в первый день размещения Биржевых облигаций серии БО-07. Порядок и условия Конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому

		купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Б) уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Эмитент информирует Биржу о принятом решении, о ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

2. Купон:

Датой начала купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона	Датой окончания купонного периода пятого купона	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным

является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.	является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.	ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-07 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации серии БО-07 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Так как дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i-ый купонный период ($i=j+1, \dots, 6$).

В случае, если Эмитентом не будет принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-07 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней первого купонного периода уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-07 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2.1 Проспекта ценных бумаг.

В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-07 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k-ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-07, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-07 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее

даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-07 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

2) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определяется Эмитентом после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 8 (восемь) дней до даты окончания j -го ($j = 1, \dots, 5$).

Эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставку или порядок определения ставки любого количества следующих за i -м купон неопределенных купонов (при этом k – номер последнего из определяемых купон).

3) В случае если после объявления ставок или порядка определения ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами) у Биржевой облигации серии БО-07 останутся неопределенными ставки или порядок определения ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения ставок i -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям серии БО-07 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по цене, равной 100 (сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-07 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (пяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пять) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-07 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j -го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i -го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

*- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.*

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i-му и последующим купонам).

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

Форма погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-07 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрена.

Порядок и срок погашения облигаций:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-07 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-07 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Список владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 для целей их погашения не составляется.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-07 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-07, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на

который приходится Дата погашения.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Биржевых облигаций серии БО-07 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 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 Биржевым облигациям серии БО-07, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-07, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-07, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 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 Биржевым облигациям серии БО-07. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 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 Биржевым облигациям серии БО-07 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-07, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-07, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Биржевые облигации серии БО-07 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-07 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-07 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-07 со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-07 в НРД.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-07 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям серии БО-07:

Купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-07 за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-07 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевой облигации серии БО-07 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-07, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД. Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-07 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-07, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-1 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07

путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 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 Биржевым облигациям серии БО-07, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-07, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-07, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 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 Биржевым облигациям серии БО-07. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-07 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 Биржевым облигациям серии БО-07 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-07, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-07 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-07, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-07 или по Биржевым облигациям серии БО-07, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-07, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций серии БО-07 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-07, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала

размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций серии БО-07 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-07, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций серии БО-07 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-07, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций серии БО-07 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-07, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций серии БО-07 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-07.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Эмитента.

прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций: ***на весь период обращения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.***

Дата составления списков владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: *Списки владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 для целей выплат купонных доходов не составляются.*

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-07 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-07 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения: *Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 владельцам Биржевых облигаций серии БО-07 выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 величина НКД по Биржевой облигации серии БО-07 рассчитывается по следующей формуле:*

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07:

$$НКД = Cj * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, ..., 6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Not – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-07, в рублях;

C j - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала *j*-того купонного периода (для случая первого купонного периода *T (j-1)* – это дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j* –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-07 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций серии БО-07 к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 (далее – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции Эмитента Биржевых облигаций серии БО-07 после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-07.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 производится Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых

облигаций серии БО-07 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07: Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о наступлении события дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-07) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-07) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-07 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его

уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее 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.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-07,
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-07 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-07).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-07 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-07;

б) количество Биржевых облигаций серии БО-07, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-07;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-07;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-07 (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 Биржевым облигациям серии БО-07;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-07 (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 Биржевым облигациям серии БО-07;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-07 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-07 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-07;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-07;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-07;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-07,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-07.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-07, владелец Биржевых облигаций серии БО-07 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-07, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация 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 Биржевым облигациям серии БО-07 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 Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-07 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить 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 Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-07 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);*
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.*

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-07 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-07 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07, перевод Биржевых облигаций серии БО-07 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-07 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-07 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-07 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-07 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-07 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет депо Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07.

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.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БО-07, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Досрочное погашение по усмотрению эмитента не предусмотрено.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07: *Иные условия отсутствуют.*

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Приобретение по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 и/или по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется Эмитентом на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01, действующим по поручению и за счёт Эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07, действующих по поручению и за счёт Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07, действующего по поручению и за счёт Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: *Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам.*

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07. В таком случае приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными 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 Биржевых облигаций серии БО-07, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Биржевые облигации серии БО-07 в количестве до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-07 и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов), устанавливается (устанавливаются) Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Предъявление требований владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее по тексту – «Период предъявления»).

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Биржевых облигаций серии БО-07 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитенту. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Агенту (по адресу: 107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11, факсу: +7 (495) 725-24-05 и +7 (495) 956-78-43 письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций серии БО-07 (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;*
- место нахождения Акцептанта;*
- идентификационные признаки Биржевых облигаций серии БО-07, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций серии БО-07 фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи);*
- количество Биржевых облигаций серии БО-07, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;*
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом.*

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций серии БО-07 в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Агенту, с указанием Цены приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-07.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Биржевых облигаций серии БО-07 признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 исполнить свои обязательства по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Агентом в отношении всего количества Биржевых облигаций серии БО-07, указанного в таких заявках.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации серии БО-07, Уведомления и заявки на продажу которых поступили от Акцептантов в срок, при условии соблюдения Акцептантами порядка предъявления требований о продаже Биржевых облигаций серии БО-07.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-07 и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Датой приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли Агенту Уведомления.

Цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-07:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-07.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-07:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-07) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-07, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев отсутствуют.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их *последующего* обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации серии БО-07 приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07, принимаемых уполномоченным органом Эмитента в соответствии с его Уставом.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевых облигаций серии БО-07 у владельцев пропорционально общему количеству Биржевых облигаций серии БО-07, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций серии БО-07.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, количества, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 должно содержать:

- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-07;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07;
- дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-07;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Биржевые облигации серии БО-07, приобретенные по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-07, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления даты погашения Биржевых облигаций.

Срок приобретения Эмитентом облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-07 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-07 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-07, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-07;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-07;
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска или порядок ее определения;
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по

приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 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 Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-07, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с владельцами Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-07) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-07, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцами отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг Платежный агент не назначен.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-07, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-07.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-07 путем перечисления денежных средств НРД.

Эмитент может назначить платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию владельцев, и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении Биржевых облигаций серии БО-07 их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-07 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-07 в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям серии БО-07 обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-07 владельцы Биржевых облигаций серии БО-07, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта – номинальную стоимость/стоимость приобретения Биржевой облигации серии БО-07 и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-07 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-07.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-07, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-07 (в том числе при погашении, досрочном погашении, приобретении Биржевых облигаций серии БО-07) или отказа от исполнения указанного обязательства, владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об

уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-07 и проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-07, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций серии БО-07, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-07 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-07 и процентов за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-07 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд:

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям серии БО-07, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

При этом владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций серии БО-07, могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.

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 Биржевым облигациям серии БО-07:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-07 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- *объем неисполненных обязательств в денежном выражении;*
- *дату, в которую обязательство должно быть исполнено;*
- *причину неисполнения обязательств;*
- *перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.*

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

По Биржевым облигациям серии БО-07 обеспечение не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-07.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-07 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-07, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-07.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-07, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-07 также уплачивает накопленный

купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-07, определяемый по следующей формуле:

$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%$, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-07, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-07;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: **Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.**

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг
Преимущественное право на приобретение размещаемых ценных бумаг 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" запрещается: обращение ценных бумаг до полной их оплаты и завершения их размещения; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Нерезиденты РФ могут приобретать Биржевые облигации серии БО-07 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации серии БО-07 обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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

В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к обращению хотя бы одним организатором 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 лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указывается:

На 30.06.2011*

Вид	Облигации

Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100,7% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода		100,34% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13	

На 30.09.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100,45% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		96,45% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода		97,97% от номинала

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

На 30.12.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		98% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		92,35% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода		95,39% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	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

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (выше и далее – «Андеррайтер» или «Посредник при размещении ценных бумаг»).* Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО АКБ «РОСБАНК»**

ИНН: **7730060164**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Почтовый адрес: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-05721-100000**

Дата выдачи: **06.11.2001**

Срок действия: **бессрочная лицензия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-07 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-07, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-07 денежных средств;*
- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-07 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-07, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БО-07 размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Наименование лица, организующего 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: **2.12.2003**

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**

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на Бирже.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг Эмитента: **3 (три) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07.**

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют.**

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

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения ценных бумаг не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Эмитента, связанных с выпуском биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08 указан в пункте 9.10 настоящего Проспекта ценных бумаг (сведения по биржевым облигациям серии БО-01).

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:

Доля, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-07;*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;*
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;*
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций серии БО-07 средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-07;*
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.*

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НКО ЗАО НРД.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;*
- размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;*
- иные сведения, предусмотренные Положением.*

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

-фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;

-количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций серии БО-07, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

-полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;

-наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

-наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);

-вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

-дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

-фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

-место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

-категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

-количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;

-размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

-порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

-указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

-указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Биржевые облигации серии БО-07 выписки со счета депо в НКО ЗАО НРД, или Депозитарии;

-адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Коммерсант», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-07 о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-07, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций серии БО-07;*
- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций серии БО-07;*
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций серии БО-07.*

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-07 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-07 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-07 Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 Уведомления.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-07 Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций серии БО-07, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций серии БО-07 с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций серии БО-07 повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Биржевых облигаций серии БО-07, Кредитная организация-эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций серии БО-07. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций серии БО-07 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Биржевых облигаций серии БО-07.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-07 штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-07, Кредитная организация-эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-07 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации-эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций серии БО-07, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Штрафные санкции, применимые к эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: *Отсутствует.*

Для биржевых облигаций серии БО-08

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг	Биржевые облигации
Серия	БО-08

Иные идентификационные признаки	процентные неконвертируемые биржевые облигации, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги, руб.	1000 (Одна тысяча)
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД)
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-12042-000100 19.02.2009 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации серии БО-08 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-08 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-08 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-08 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-08 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-08) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-08 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-08 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым

облигациям серии БО-08, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-08, в случае если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-08 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-08 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-08 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-08 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-08 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-08 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru; - не позднее, чем за 4

(Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице Эмитента в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом, публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08 является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;

б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-08 выпуска.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-08 не предполагается размещать траншами.

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение и обращение Биржевых облигаций серии БО-08 может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-08, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Биржевых облигаций серии БО-08 заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08, поданных с использованием Системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

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

При этом, размещение Биржевых облигаций серии БО-08 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-08 принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (размещение Биржевых облигаций серии БО-08 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок на приобретение

Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке на первый купонный период) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

1) Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций серии БО-08 начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-08 в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 на Конкурс с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-08);*
- количество Биржевых облигаций серии БО-08;*
- величина приемлемой 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 Биржи.*

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-08, установленная п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-08 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-08, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента 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 (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций серии БО-08, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-08.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии

БО-08, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Почтовый адрес: **105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: **№ 177- 08462-000010**

Дата выдачи: **19 мая 2005 года**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

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

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: **№ 3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **03 ноября 2010 г.**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ЦБ РФ**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

тел. **+7(495) 705-96-19**

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению ставки купона на первый купонный период не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде 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, Эмитент информирует Андеррайтера (Посредника при размещении), о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером (Посредником при размещении) при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, 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 Биржевых облигаций серии БО-08 при размещении заключаются по цене размещения, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08, 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 отклоняются Андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-08, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций серии БО-08. В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-08, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций серии БО-08.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, 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 Биржевых облигаций серии БО-08 по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-08, установленной п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении) в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 в ходе проведения Конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-08 (далее по тексту - «НКД»).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворяются Андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций серии БО-08 в заявке на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 не превосходит количества не полностью размещенных Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска в ходе проведения Конкурса (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-08 после проведения Конкурса). В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 превышает количество Биржевых облигаций серии БО-08, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворяются в порядке очередности по времени их подачи. В случае размещения Андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций серии БО-08, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций серии БО-08, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29. Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-08 (т.е. акцепт) направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Биржевых облигаций серии БО-08. 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 Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту и Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все существенные 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 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций серии БО-08, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций серии БО-08, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций серии БО-08 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-08, 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 Биржевых облигаций серии БО-08 по цене размещения в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации серии БО-08, а также количество Биржевых облигаций серии БО-08,

которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации серии БО-08 и количестве Биржевых облигаций серии БО-08, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации серии БО-08, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, 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 Биржевых облигаций серии БО-08 действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08, 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 Биржевых облигаций серии БО-08. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций серии БО-08 обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-08);
- количество Биржевых облигаций серии БО-08;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-08, установленная п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций серии БО-08 должно быть указано то количество Биржевых облигаций серии БО-08, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-08, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-08.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) намереваются заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций серии БО-08, 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 Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций серии БО-08 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 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 Эмитентом и/или Андеррайтером (Посредником при размещении) оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и Эмитент и/или Андеррайтер (Посредник при размещении) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 (далее – «Предварительные договоры»). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска Биржей данного выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации серии БО-08, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям серии БО-08, при которой он готов приобрести Биржевые облигации серии БО-08 на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный

инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием ofert от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направлении ofert от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления ofert от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты окончания срока для направления ofert с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления ofert потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления ofert потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты истечения срока для направления ofert с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций серии БО-08, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4., п. 9.2. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций серии БО-08 не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Почтовый адрес: **125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Лицензия фондовой биржи: **077-10489-000001**

Дата выдачи лицензии: **23.08.2007**

Срок действия лицензии: *бессрочная*
Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Сведения о лицах, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг оказывающего Эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО АКБ «РОСБАНК»*

ИНН: *7730060164*

Место нахождения: *107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11*

Почтовый адрес: *107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11*

Номер лицензии: *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 177-05721-100000*

Дата выдачи: *06.11.2001*

Срок действия: *Бессрочная лицензия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-08, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-08 денежных средств;*
- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-08, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ФБ ММВБ Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитарием на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-08 в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Биржевые облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 в соответствии с Правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации,

полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций серии БО-08 на Бирже (ранее и далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Размещенные Биржевые облигации серии БО-08 зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций серии БО-08 в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-08, или в другом Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-08 на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций серии БО-08 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций серии БО-08.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение Облигаций Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не потребует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций серии БО-08, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций серии БО-08, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска не предусмотрена.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций серии БО-08 по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-08, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Кредитная организация:

Полное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

БИК: *044583505*

ИНН: *7702165310*

К/с: *30105810100000000505*

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций серии БО-08:

Владелец счета: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)*

Номер счета: *30401810400100000411 в НКО ЗАО НРД*

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций серии БО-08 неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08, покупатели при приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 уплачивают накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-08, определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций серии БО-08, на счет Эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект: ***Совет директоров***

Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: ***«2» марта 2012 года***

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг:

Протокол № 4/2012 от «2» марта 2012 года

Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся: ***не предусмотрена***

Одновременно с размещением Биржевых облигаций серии БО-08 не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-08 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-08 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-08 по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-08 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-08 (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-08 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.	Процентная ставка по первому купону может определяться: А) Путем проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций серии БО-08 в первый день размещения Биржевых облигаций серии БО-08. Порядок и условия Конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Б) уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Эмитент информирует Биржу о принятом решении, о ставке первого купона не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

2. Купон:

Датой начала купонного периода	Датой окончания купонного периода	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения

второго купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.	второго купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.	процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-08 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным

или выходным днем. Владелец Биржевой облигации серии БО-08 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Так как дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) До даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по i -ый купонный период ($i=j+1, \dots, 6$).

В случае, если Эмитентом не будет принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-08 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней первого купонного периода уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-08 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2.1 Проспекта ценных бумаг.

В случае, если до даты начала размещения, Эмитентом будет принято решение об установлении размера или порядка определения размера процентных ставок любого количества следующих за первым купоном, идущих последовательно друг за другом купонов, Эмитент обязуется приобрести Биржевые облигации серии БО-08 у их владельцев, предъявивших в течение последних 5 (пяти) дней k -ого купонного периода (при этом здесь и далее k - номер последнего по очередности купона по Биржевым облигациям серии БО-08, размер которого установлен Эмитентом) уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-08 в порядке и на условиях, установленных п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, ставка или порядок определения ставки по которым устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты, предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-08 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

2) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определяется Эмитентом после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 8 (восемь) дней до даты окончания j -го ($j = 1, \dots, 5$).

Эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставку или порядок определения ставки любого количества следующих за i -м купон неопределенных купонов (при этом k – номер последнего из определяемых купон).

3) В случае если после объявления ставок или порядка определения ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами) у Биржевой облигации серии БО-08 останутся неопределенными ставки или порядок определения ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках либо порядке определения ставок i -го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям серии БО-08 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по цене, равной 100 (сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций серии БО-08 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (пяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$).

Информация об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона, установленной Эмитентом Биржевых облигаций после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке, а также порядковый номер купонного периода, в последние 5 (пять) дней которого владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право предъявить уведомления о намерении продать Биржевые облигации серии БО-08 Эмитенту в порядке и на условиях, установленных п.10.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 8 (Восемь) дней до даты окончания j -го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) и в следующие сроки с даты установления i -го купона:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу об определенной ставке или порядке определения размера ставки купона не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания j -го купонного периода ($j = 1, \dots, 5$) (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера ставки по i -му и последующим купонам).

б) порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона)

Форма погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-08 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрена.

Порядок и срок погашения облигаций:

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-08 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-08 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Список владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 для целей их погашения не составляется.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-08 получают выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-08, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 или доверительных управляющих, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Передача выплат в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата погашения.

Эмитент исполняет обязанность по погашению Биржевых облигаций серии БО-08 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 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 Биржевым облигациям серии БО-08, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-08, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-08, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 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 Биржевым облигациям серии БО-08. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 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 Биржевым облигациям серии БО-08 независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-08, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-08, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше.

Биржевые облигации серии БО-08 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-08 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций серии БО-08 со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций серии БО-08 со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций серии БО-08 в НРД.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Выплата доходов по Биржевым облигациям серии БО-08 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям серии БО-08:

Купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-08 за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости

Биржевых облигаций серии БО-08.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям серии БО-08 выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевой облигации серии БО-08 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-08, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 6 (шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД. Владельцы и доверительные управляющие Биржевых облигаций серии БО-08 получают выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-08, депонентами которого они являются. Выплата производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 или доверительных управляющих осуществляется НРД и Депозитариями номинальным держателям, являющимся их депонентами по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, на который приходится Дата окончания купонного периода.

Эмитент исполняет обязанность по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 своим депонентам не позднее следующего рабочего дня после дня их получения.

Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 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 Биржевым облигациям серии БО-08, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Биржевую облигацию серии БО-08, в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на Биржевые облигации серии БО-08, обязаны передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 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 Биржевым облигациям серии БО-08. При этом перечисление выплат по Биржевым облигациям серии БО-08 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

Биржевым облигациям серии БО-08 независимо от получения таких выплат Депозитарием. Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 своим депонентам не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта (предоставлена) информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Биржевым облигациям серии БО-08, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08. Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Биржевым облигациям серии БО-08 пропорционально количеству Биржевых облигаций серии БО-08, которые учитывались на их счетах депо на дату, определенную выше. Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям серии БО-08 или по Биржевым облигациям серии БО-08, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-08, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 12 (двенадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций серии БО-08 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-08, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 18 (восемнадцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций серии БО-08 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-08, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 24 (двадцать четыре) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций серии БО-08 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-08, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня

соответствующего депозитария, в который истекает 30 (тридцать) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций серии БО-08 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 производится в пользу владельцев Биржевых облигаций серии БО-08, являющихся таковыми по состоянию на начало операционного дня соответствующего депозитария, в который истекает 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций серии БО-08 аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций серии БО-08.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08.

источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Эмитента.

прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций: *на весь период обращения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.*

Дата составления списков владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств: *Списки владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 для целей выплат купонных доходов не составляются.*

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-08 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с Даты, в которую завершается размещение:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-08 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения: Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 владельцам Биржевых облигаций серии БО-08 выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08. В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 величина НКД по Биржевой облигации серии БО-08 рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08:

$$НКД = Cj * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, \dots, 6$;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-08, в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых

облигаций серии БО-08 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-08 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций серии БО-08 к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 (далее – «Требования») представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 и условиях их досрочного погашения, а в случае если акции Эмитента Биржевых облигаций серии БО-08 после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций серии БО-08.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 производится Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об исключении эмиссионных ценных бумаг эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08, Эмитент публикует в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления события, и на странице Эмитента в сети Интернет – www.deltacredit.ru

– не позднее 2 (Двух) дней с даты наступления события, в форме сообщения о существенном факте «Сведения о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о наступлении события дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08, а также о периоде приема Требований о досрочном погашении и дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/ или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или погашением), и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 и о дате досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08.

После досрочного погашения по требованию владельцев Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения по требованию владельцев (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-08) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций серии БО-08) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08:

При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев перевод Биржевых облигаций серии БО-08 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо, открытый в НРД Эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или ее 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.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций серии БО-08,
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций серии БО-08 (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-08).

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Биржевых облигаций серии БО-08 и лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-08;

б) количество Биржевых облигаций серии БО-08, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-08;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-08;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-08 (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 Биржевым облигациям серии БО-08;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-08 (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 Биржевым облигациям серии БО-08;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций);

л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Биржевых облигаций серии БО-08 по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Биржевых облигаций серии БО-08 является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций серии БО-08;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций серии БО-08;

- налоговый статус владельца Биржевых облигаций серии БО-08;

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций серии БО-08,

- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций серии БО-08.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций серии БО-08, владелец Биржевых облигаций серии БО-08 либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, предварительно запросив у владельца Биржевых облигаций серии БО-08, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация 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 Биржевым облигациям серии БО-08 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 Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 либо лицу, уполномоченному владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, предварительно запросив у такого иностранного гражданина, необходимо предоставить Эмитенту документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) Российским гражданам – владельцам Биржевых облигаций серии БО-08 проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить 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 Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-08 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования (заявления);
- к лицам, представившим Требование (заявление), не соответствующее установленным требованиям.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) владельца Биржевых облигаций серии БО-08 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 не лишает владельца Биржевых облигаций серии БО-

08 права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08, перевод Биржевых облигаций серии БО-08 со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет депо Эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 письменно уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций серии БО-08 или лица, уполномоченного владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08, направившего Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08, и указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-08 с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций серии БО-08 (по форме, установленной для перевода Биржевых облигаций серии БО-08 с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет депо, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств на банковский счет владельца Биржевых облигаций серии БО-08 или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет депо Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08.

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.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации серии БО-08, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Досрочное погашение по усмотрению эмитента не предусмотрено.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08: **Иные условия отсутствуют.**

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Приобретение по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 и/или по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется Эмитентом на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Агентом по приобретению Биржевых облигаций серии БО-01, действующим по поручению и за счёт Эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент может назначать иных Агентов по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08, действующих по поручению и за счёт Эмитента или отменять такие назначения.

Сообщение о назначении или отмене назначения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08, действующего по поручению и за счёт Эмитента, публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным в п. 10. Решения о выпуске ценных бумаг, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: Лицензия фондовой биржи № 077–10489-000001, выдана 23 августа 2007 года без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08. В таком случае приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными 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 Биржевых облигаций серии БО-08, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту

услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Биржевые облигации серии БО-08 в количестве до 5 000 000 (Пяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-08 и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов), устанавливается (устанавливаются) Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Предъявление требований владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке (далее по тексту – «Период предъявления»).

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Биржевых облигаций серии БО-08 заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитенту. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно. Участник торгов ФБ ММВБ, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется «Акцептант».

б) с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня установленного Эмитентом Периода предъявления Акцептант должен направить Агенту (по адресу: 107078, г. Москва, Маши Порываевой, дом 11, факсу: +7 (495) 725-24-05 и +7 (495) 956-78-43 письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций серии БО-08 (далее по тексту – «Уведомление») в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 (как она определена ниже).

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- идентификационные признаки Биржевых облигаций серии БО-08, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, идентификационный номер, присвоенный выпуску

Биржевых облигаций серии БО-08 фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи);

- количество Биржевых облигаций серии БО-08, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;*
- цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом.*

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

в) после направления Уведомления Акцептант должен подать в Дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций серии БО-08 в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Агенту, с указанием Цены приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-08.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Биржевых облигаций серии БО-08 признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 исполнить свои обязательства по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 со всеми Акцептантами при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Акцептантами в адрес Агента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Агентом в отношении всего количества Биржевых облигаций серии БО-08, указанного в таких заявках.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации серии БО-08, Уведомления и заявки на продажу которых поступили от Акцептантов в срок, при условии соблюдения Акцептантами порядка предъявления требований о продаже Биржевых облигаций серии БО-08.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-08 и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Датой приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 является 3-й (Третий) рабочий день купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого Акцептанты предъявляли Агенту Уведомления.

Цена приобретения Биржевых облигаций серии БО-08:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-08.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Биржевых облигаций серии БО-08:

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-08) в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-08, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев отсутствуют.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их *последующего* обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации серии БО-08 приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08, принимаемых уполномоченным органом Эмитента в соответствии с его Уставом.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевых облигаций серии БО-08 у владельцев пропорционально общему количеству Биржевых облигаций серии БО-08, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций серии БО-08.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, количества, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций.

Решение уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 должно содержать:

- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-08;*
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08;*
- дата приобретения Биржевых облигаций серии БО-08;*
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 или порядок ее определения;*
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган,*

выдавший указанную лицензию.

Биржевые облигации серии БО-08, приобретенные по соглашению с владельцами Биржевых облигаций серии БО-08, зачисляются на счет депо Эмитента в НРД и в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления даты погашения Биржевых облигаций.

Срок приобретения Эмитентом облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-08 о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 Эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение владельцам Биржевых облигаций серии БО-08 о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска по соглашению с их владельцами;*
- серию и форму Биржевых облигаций серии БО-08, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций серии БО-08;*
- количество приобретаемых Биржевых облигаций серии БО-08;*
- срок принятия владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08;*
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска;*
- цену приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска или порядок ее определения;*
- полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения Агента по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами; номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.*

Указанное сообщение о принятом решении, о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 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 Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций серии БО-08, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с владельцами Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций серии БО-08) в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций серии БО-08, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцами отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг Платежный агент не назначен.

На дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации серии БО-08, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-08.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 и номинальной стоимости при погашении Биржевых облигаций серии БО-08 путем перечисления денежных средств НРД.

Эмитент может назначить платежного агента на осуществление действий, связанных с выплатой денежных средств при досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию владельцев, и отменять такие назначения. Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с даты заключения договора:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении Биржевых облигаций серии БО-08 их номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям серии БО-08 в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-08 в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08 (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям серии БО-08 обязательств по приобретению Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами в (т.е. нарушение порядка и сроков, указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг) на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-08 владельцы Биржевых облигаций серии БО-08, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта – номинальную стоимость/стоимость приобретения Биржевой облигации серии БО-08 и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям серии БО-08 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 или уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-08.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-08, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-08 (в том числе при погашении, досрочном погашении, приобретении Биржевых облигаций серии БО-08) или отказа от исполнения указанного обязательства, владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям серии БО-08 и проценты за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых облигаций серии БО-08 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций серии БО-08, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций серии БО-08, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций серии БО-08 сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям серии БО-08 и процентов за несвоевременное погашение/приобретение Биржевых

облигаций серии БО-08 в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд:

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям серии БО-08, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

При этом владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций серии БО-08, могут обратиться в Арбитражный суд г.Москвы.

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 Биржевым облигациям серии БО-08:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям серии БО-08 (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого обязательство по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08 и/или выплате дохода по ним должно быть исполнено Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети Интернет www.deltacredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- *объем неисполненных обязательств в денежном выражении;*
- *дату, в которую обязательство должно быть исполнено;*
- *причину неисполнения обязательств;*
- *перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.*

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

По Биржевым облигациям серии БО-08 обеспечение не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям серии БО-08.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Сведения не указываются для выпуска ценных бумаг данного вида.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

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

Цена размещения Биржевых облигаций серии БО-08 в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-08, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию серии БО-08.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций серии БО-08, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций серии БО-08 также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям серии БО-08, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-08, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Биржевых облигаций серии БО-08;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения

ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: *Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.*

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право на приобретение размещаемых ценных бумаг 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" запрещается:

обращение ценных бумаг до полной их оплаты и завершения их размещения;

рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Нерезиденты РФ могут приобретать Биржевые облигации серии БО-08 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации серии БО-08 обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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

В случае если ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к обращению хотя бы одним организатором 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 лет либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указывается:

На 30.06.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100,7% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		100% от номинала

Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	100,34% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

На 30.09.2011*

Вид	Облигации	
Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,45% от номинала	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	96,45% от номинала	
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода	97,97% от номинала	
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13	

На 30.12.2011*

Вид	Облигации

Категория	Информация не указывается	
Тип	Информация не указывается	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	06	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		98% от номинала
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг		92,35% от номинала
Рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату завершения отчетного периода		95,39% от номинала
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	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

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего эмитенту услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (выше и далее – «Андеррайтер» или «Посредник при размещении ценных бумаг»).* Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО АКБ «РОСБАНК»*

ИНН: **7730060164**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Почтовый адрес: **107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-05721-100000**

Дата выдачи: **06.11.2001**

Срок действия: **бессрочная лицензия**

Лицензирующий орган: **ФКЦБ России**

Основные функции Андеррайтера:

- *удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций серии БО-08 по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе размещению на ФБ ММВБ;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций серии БО-08, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций серии БО-08 денежных средств;*
- *перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций серии БО-08 в счет их оплаты, на счет Эмитента в соответствии с условиями договора между Эмитентом и Андеррайтером;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций серии БО-08, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*

наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязан приобрести Андеррайтер, и срок (порядок определения срока), по истечении которого Андеррайтер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

Такая обязанность договором между Эмитентом и лицом, оказывающими услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера обязанности, связанной с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтер обязан осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, договором между Эмитентом и лицом, оказывающим услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.

наличие у Андеррайтера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено Андеррайтером, и срок (порядок определения срока), в течение которого Андеррайтером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

У лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа, размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг отсутствуют.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения:

Согласно условиям договора лицу, оказывающему услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 1,00% (одного процента) от номинальной стоимости размещенных Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БО-08 размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Наименование лица, организующего 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: **2.12.2003**

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**

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на Бирже.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг Эмитента: **3 (три) года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08.**

Иные сведения о фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют.**

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

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения ценных бумаг не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов Эмитента, связанных с выпуском биржевых облигаций серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08 указан в пункте 9.10 настоящего Проспекта ценных бумаг (сведения по биржевым облигациям серии БО-01).

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:

Доля, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36 (далее - Положение).

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов Федеральной комиссии и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента.

Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. Члены Комиссии назначаются приказом единоличного исполнительного органа Кредитной организации-эмитента. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-08;

- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций серии БО-08 средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-08;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии и Положением.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного НКО ЗАО НРД.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;
- общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;
- размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;
- иные сведения, предусмотренные Положением.

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

Комиссия в срок не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания обязана направить номинальным держателям ценных бумаг уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;
- количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами Федеральной комиссии.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций серии БО-08, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;*
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;*
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);*
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;*
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;*
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;*
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);*
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;*
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;*
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;*
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;*
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Биржевые облигации серии БО-08 выписки со счета депо в НКО ЗАО НРД, или Депозитарии;*
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.*

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Коммерсант», а также в "Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг".

Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций серии БО-08 о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций серии БО-08, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций серии БО-08;*
- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций серии БО-08;*
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций серии БО-08.*

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-08 или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций серии БО-08 должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций серии БО-08 Кредитной организации-эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 Уведомления.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций серии БО-08 Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций серии БО-08, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций серии БО-08 с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций серии БО-08 повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Биржевых облигаций серии БО-08, Кредитная организация-эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций серии БО-08. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций серии БО-08 или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Биржевых облигаций серии БО-08.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-08 штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций серии БО-08, Кредитная организация -эмитент одновременно с выплатой просроченных

сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций серии БО-08 проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией -эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.

Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций серии БО-08, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Штрафные санкции, применимые к эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: *Отсутствует.*

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

В соответствии с пунктами 3.13 и 3.14 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (Приказ ФСФР России от 4 октября 2011 г. N 11-46/пз-н) информация в данном разделе не предоставляется.

10.9. Иные сведения

К заключению ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» на титульном листе Проспекта ценных бумаг Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит» обращает внимание Банка России и других заинтересованных пользователей на следующую информацию:

Подтверждение на титульном листе Проспекта ценных бумаг ЗАО «КБ «Дельта Кредит» «Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2008 г. 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 финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит» должно рассматриваться только в контексте следующего аудиторского заключения, выданного ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»:

- Аудиторского заключения по публикуемой отчетности ЗАО «КБ «Дельта Кредит» за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, выданного 18 мая 2009 года. В данном аудиторском заключении содержится следующий вывод:
«ЗАО «КБ ДельтаКредит» не представило сравнительную информацию за год, предшествующий отчетному, в форме № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2007 год, что не соответствует требованиям Указания Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в отношении раскрытия сравнительной информации за предыдущий период в отчете о движении денежных средств за отчетный период. Банк России рекомендует территориальным учреждениям Банка России не рассматривать представление формы отчетности за 2008 год без приведения сравнительных данных за 2007 год в отчете о движении денежных средств в качестве основания для применения мер воздействия к кредитным организациям согласно Письма ЦБ РФ № 28-Т от 19 февраля 2009 года «О неприменении мер воздействия к кредитным организациям».

По нашему мнению, за исключением влияния на годовой отчет обстоятельства, указанного в параграфе выше, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годового отчета в Российской Федерации».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации под достоверностью бухгалтерской отчетности понимается такая степень точности бухгалтерской отчетности, подготовленной во всех существенных аспектах в соответствии с законодательством, нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, которая позволяет делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности кредитной организации и принимать основанные на этих выводах правильные решения.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
Образец сертификата
биржевых облигаций серии БО-01

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

СЕРТИФИКАТ

документарных процентных неконвертируемых Биржевых облигаций серии БО-01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц. Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

Настоящий сертификат удостоверяет права на 3 000 000 (Три миллиона) Биржевых облигаций серии БО-01 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «__» _____ 2012 года, составляет 3 000 000 (Три миллиона) штук.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НКО ЗАО НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций серии БО-01.

Место нахождения НКО ЗАО НРД: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Председатель Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит»

_____ С. Озеров
М.П.

«__» _____ 2012 г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: **биржевые облигации на предъявителя**

Серия: **БО-01**

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев** (далее по тексту – «**Биржевые облигации**», «**Биржевая облигация серии БО-01**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-01.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование на русском языке: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): **105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

ОГРН: **1027739132563**

ИНН: **7702165310/775001001**

Телефон: **+7(495) 956-27-89, +7(495) 956-27-90**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-12042-000100**

Дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **19.02.2009 г.**

Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска
1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

3 000 000 (Три миллиона) штук

Биржевые облигации серии БО-01 не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Биржевые облигации серии БО-01 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-01, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-01 и Решение о выпуске ценных бумаг.

Каждая Биржевая облигация серии БО-01 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-01 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-01 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-01 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-01 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-01) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-01 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-01 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-01, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-01, в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-01 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-01 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-01 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-01 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-01 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-01 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется

Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-01 является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01;

б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-01.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-01 не предполагается размещать траншами.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций серии БО-01 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-01 не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-01 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-01 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-01 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации серии БО-01 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-01 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-01 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-01 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Купонный доход начисляется на номинальную стоимость.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-01 по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j* = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-01 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-01 (руб.);

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода;

T(j) - дата окончания *j*-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-01 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций серии БО-01 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-01 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-01 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-01 в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-01 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, а также в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01, принимаемых уполномоченным органом управления Эмитента, в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-01.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-01 выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-01 выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-01 выпуска не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
Образец сертификата
биржевых облигаций серии БО-02

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

СЕРТИФИКАТ

документарных процентных неконвертируемых Биржевых облигаций серии БО-02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц. Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

Настоящий сертификат удостоверяет права на 3 000 000 (Три миллиона) Биржевых облигаций серии БО-02 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «__» _____ 2012 года, составляет 3 000 000 (Три миллиона) штук.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НКО ЗАО НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций серии БО-02.

Место нахождения НКО ЗАО НРД: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Председатель Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит»

_____ С. Озеров
М.П.

«__» _____ 2012 г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: **биржевые облигации на предъявителя**

Серия: **БО-02**

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев** (далее по тексту – «**Биржевые облигации**», «**Биржевая облигация серии БО-02**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-02.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование на русском языке: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): **105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

ОГРН: **1027739132563**

ИНН: **7702165310/775001001**

Телефон: **+7(495) 956-27-89, +7(495) 956-27-90**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-12042-000100**

Дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **19.02.2009 г.**

Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска
1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

3 000 000 (Три миллиона) штук

Биржевые облигации серии БО-02 не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Биржевые облигации серии БО-02 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-02, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-02 и Решение о выпуске ценных бумаг.

Каждая Биржевая облигация серии БО-02 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-02 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-02 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-02 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-02 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-02) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-02 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-02 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-02 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-02, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-02, в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-02 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-02 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-02 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-02 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-02 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-02 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-02 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется

Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-02 является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02;

б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-02.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-02 не предполагается размещать траншами.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций серии БО-02 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-02 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-02 не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-02 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-02 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-02 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации серии БО-02 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-02 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-02 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-02 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Купонный доход начисляется на номинальную стоимость.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-02 по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j* = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-02 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-02 (руб.);

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j - 1) - дата начала *j*-того купонного периода;

T(j) - дата окончания *j*-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-02 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-02 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций серии БО-02 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-02 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-02 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-02 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-02 в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, а также в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02, принимаемых уполномоченным органом управления Эмитента, в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-02 выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-02 выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-02 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-02 выпуска не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
Образец сертификата
биржевых облигаций серии БО-03

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

СЕРТИФИКАТ

документарных процентных неконвертируемых Биржевых облигаций серии БО-03 на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц. Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

Настоящий сертификат удостоверяет права на 4 000 000 (Четыре миллиона) Биржевых облигаций серии БО-03 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «__» _____ 2012 года, составляет 4 000 000 (Четыре миллиона) штук.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НКО ЗАО НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций серии БО-03.

Место нахождения НКО ЗАО НРД: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Председатель Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит»

_____ С. Озеров
М.П.

«__» _____ 2012 г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: **биржевые облигации на предъявителя**

Серия: **БО-03**

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев** (далее по тексту – «**Биржевые облигации**», «**Биржевая облигация серии БО-03**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-03.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование на русском языке: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): **105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

ОГРН: **1027739132563**

ИНН: **7702165310/775001001**

Телефон: **+7(495) 956-27-89, +7(495) 956-27-90**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-12042-000100**

Дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **19.02.2009 г.**

Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска
1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

4 000 000 (Четыре миллиона) штук

Биржевые облигации серии БО-03 не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Биржевые облигации серии БО-03 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-03, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-03 и Решение о выпуске ценных бумаг.

Каждая Биржевая облигация серии БО-03 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-03 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-03 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-03 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-03 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-03) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-03 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-03 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-03 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-03, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-03, в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-03 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-03 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-03 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-03 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-03 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-03 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-03 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется

Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-03 является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03;

б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-03.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-03 не предполагается размещать траншами.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций серии БО-03 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-03 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-03 не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-03 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-03 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-03 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-03 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации серии БО-03 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-03 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-03 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-03 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Купонный доход начисляется на номинальную стоимость.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-03 по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j* = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-03 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-03 (руб.);

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода;

T(j) - дата окончания *j*-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-03 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-03 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций серии БО-03 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-03 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-03 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-03 в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-03 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, а также в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03, принимаемых уполномоченным органом управления Эмитента, в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-03.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-03 выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-03 выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-03 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-03 выпуска не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4
Образец сертификата
биржевых облигаций серии БО-04

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

СЕРТИФИКАТ

документарных процентных неконвертируемых Биржевых облигаций серии БО-04 на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц. Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

Настоящий сертификат удостоверяет права на 4 000 000 (Четыре миллиона) Биржевых облигаций серии БО-04 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «__» _____ 2012 года, составляет 4 000 000 (Четыре миллиона) штук.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НКО ЗАО НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций серии БО-04.

Место нахождения НКО ЗАО НРД: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Председатель Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит»

_____ С. Озеров
М.П.

«__» _____ 2012 г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: **биржевые облигации на предъявителя**

Серия: **БО-04**

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев** (далее по тексту – «**Биржевые облигации**», «**Биржевая облигация серии БО-04**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-04.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование на русском языке: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): **105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

ОГРН: **1027739132563**

ИНН: **7702165310/775001001**

Телефон: **+7(495) 956-27-89, +7(495) 956-27-90**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-12042-000100**

Дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **19.02.2009 г.**

Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска
1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

4 000 000 (Четыре миллиона) штук

Биржевые облигации серии БО-04 не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Биржевые облигации серии БО-04 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-04, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-04 и Решение о выпуске ценных бумаг.

Каждая Биржевая облигация серии БО-04 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-04 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-04 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-04 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-04 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-04) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-04 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-04 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-04 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-04, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-04, в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-04 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-04 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-04 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-04 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-04 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-04 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-04 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется

Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-04 является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04;

б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-04.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-04 не предполагается размещать траншами.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций серии БО-04 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-04 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-04 не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-04 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-04 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-04 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-04 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации серии БО-04 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-04 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-04 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-04 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Купонный доход начисляется на номинальную стоимость.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-04 по каждому купону производится по следующей формуле:

$KДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / (365 * 100\%),$

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j* = 1-6;

KДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-04 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-04 (руб.);

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j - 1) - дата начала *j*-того купонного периода;

T(j) - дата окончания *j*-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-04 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-04 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций серии БО-04 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-04 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-04 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-04 в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-04 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, а также в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04, принимаемых уполномоченным органом управления Эмитента, в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-04.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-04 выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-04 выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-04 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-04 выпуска не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
Образец сертификата
биржевых облигаций серии БО-05

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

СЕРТИФИКАТ

документарных процентных неконвертируемых Биржевых облигаций серии БО-05 на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц. Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) Биржевых облигаций серии БО-05 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «__» _____ 2012 года, составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НКО ЗАО НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций серии БО-05.

Место нахождения НКО ЗАО НРД: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Председатель Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит»

_____ С. Озеров
М.П.

«__» _____ 2012 г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: **биржевые облигации на предъявителя**

Серия: **БО-05**

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев** (далее по тексту – «**Биржевые облигации**», «**Биржевая облигация серии БО-05**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-05.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование на русском языке: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): **105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

ОГРН: **1027739132563**

ИНН: **7702165310/775001001**

Телефон: **+7(495) 956-27-89, +7(495) 956-27-90**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-12042-000100**

Дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **19.02.2009 г.**

Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска
1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук

Биржевые облигации серии БО-05 не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Биржевые облигации серии БО-05 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-05, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-05 и Решение о выпуске ценных бумаг.

Каждая Биржевая облигация серии БО-05 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-05 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-05 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-05 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-05 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-05) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-05 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-05 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-05 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-05, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-05, в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-05 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-05 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-05 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-05 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-05 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-05 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-05 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется

Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-05 является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05;

б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-05.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-05 не предполагается размещать траншами.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций серии БО-05 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-05 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-05 не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-05 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-05 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-05 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-05 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации серии БО-05 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-05 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-05 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-05 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Купонный доход начисляется на номинальную стоимость.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-05 по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j* = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-05 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-05 (руб.);

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода;

T(j) - дата окончания *j*-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-05 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-05 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций серии БО-05 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-05 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-05 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-05 в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-05 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, а также в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05, принимаемых уполномоченным органом управления Эмитента, в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-05.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-05 выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-05 выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-05 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-05 выпуска не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6
Образец сертификата
биржевых облигаций серии БО-06

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

СЕРТИФИКАТ

документарных процентных неконвертируемых Биржевых облигаций серии БО-06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц. Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) Биржевых облигаций серии БО-06 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «__» _____ 2012 года, составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НКО ЗАО НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций серии БО-06.

Место нахождения НКО ЗАО НРД: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Председатель Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит»

_____ С. Озеров
М.П.

«__» _____ 2012 г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: **биржевые облигации на предъявителя**

Серия: **БО-06**

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев** (далее по тексту – «**Биржевые облигации**», «**Биржевая облигация серии БО-06**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-06.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование на русском языке: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): **105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

ОГРН: **1027739132563**

ИНН: **7702165310/775001001**

Телефон: **+7(495) 956-27-89, +7(495) 956-27-90**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-12042-000100**

Дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **19.02.2009 г.**

Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска
1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук

Биржевые облигации серии БО-06 не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Биржевые облигации серии БО-06 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-06, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-06 и Решение о выпуске ценных бумаг.

Каждая Биржевая облигация серии БО-06 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-06 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-06 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-06 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-06 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-06) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-06 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-06 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-06 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-06, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-06, в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-06 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-06 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-06 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-06 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-06 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-06 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-06 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется

Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-06 является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06;

б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-06.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-06 не предполагается размещать траншами.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций серии БО-06 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-06 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-06 не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-06 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-06 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-06 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-06 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации серии БО-06 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-06 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-06 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-06 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Купонный доход начисляется на номинальную стоимость.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-06 по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j* = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-06 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-06 (руб.);

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода;

T(j) - дата окончания *j*-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-06 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-06 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций серии БО-06 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-06 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-06 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-06 в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-06 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, а также в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06, принимаемых уполномоченным органом управления Эмитента, в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-06.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-06 выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-06 выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-06 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-06 выпуска не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7
Образец сертификата
биржевых облигаций серии БО-07

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

СЕРТИФИКАТ

документарных процентных неконвертируемых Биржевых облигаций серии БО-07 на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц. Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) Биржевых облигаций серии БО-07 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «__» _____ 2012 года, составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НКО ЗАО НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций серии БО-07.

Место нахождения НКО ЗАО НРД: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Председатель Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит»

_____ С. Озеров
М.П.

«__» _____ 2012 г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: **биржевые облигации на предъявителя**

Серия: **БО-07**

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев** (далее по тексту – «**Биржевые облигации**», «**Биржевая облигация серии БО-07**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-07.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование на русском языке: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): **105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

ОГРН: **1027739132563**

ИНН: **7702165310/775001001**

Телефон: **+7(495) 956-27-89, +7(495) 956-27-90**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-12042-000100**

Дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **19.02.2009 г.**

Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска
1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук

Биржевые облигации серии БО-07 не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Биржевые облигации серии БО-07 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-07, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-07 и Решение о выпуске ценных бумаг.

Каждая Биржевая облигация серии БО-07 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-07 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-07 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-07 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-07 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-07) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-07 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-07 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-07 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-07, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-07, в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-07 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-07 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-07 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-07 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-07 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-07 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-07 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется

Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-07 является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07;

б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-07.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-07 не предполагается размещать траншами.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций серии БО-07 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-07 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-07 не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-07 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-07 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-07 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-07 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации серии БО-07 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-07 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-07 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-07 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Купонный доход начисляется на номинальную стоимость.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-07 по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j* = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-07 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-07 (руб.);

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода;

T(j) - дата окончания *j*-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-07 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-07 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций серии БО-07 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-07 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-07 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-07 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-07 в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-07 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, а также в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07, принимаемых уполномоченным органом управления Эмитента, в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-07.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-07 выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-07 выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-07 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-07 выпуска не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8
Образец сертификата
биржевых облигаций серии БО-08

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Место нахождения эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

Почтовый адрес эмитента: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2

СЕРТИФИКАТ

документарных процентных неконвертируемых Биржевых облигаций серии БО-08 на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев

Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц. Биржевые облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) Биржевых облигаций серии БО-08 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «__» _____ 2012 года, составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НКО ЗАО НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Биржевых облигаций серии БО-08.

Место нахождения НКО ЗАО НРД: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Председатель Правления ЗАО «КБ ДельтаКредит»

_____ С. Озеров
М.П.

«__» _____ 2012 г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: **биржевые облигации на предъявителя**

Серия: **БО-08**

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев** (далее по тексту – «**Биржевые облигации**», «**Биржевая облигация серии БО-08**»).

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-08.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование на русском языке: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8**

Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): **105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1**

ОГРН: **1027739132563**

ИНН: **7702165310/775001001**

Телефон: **+7(495) 956-27-89, +7(495) 956-27-90**

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **177-12042-000100**

Дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **19.02.2009 г.**

Срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: **без ограничения срока действия**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска
1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска

5 000 000 (Пять миллионов) штук

Биржевые облигации серии БО-08 не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Биржевые облигации серии БО-08 представляют собой прямые, безусловные обязательства ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией серии БО-08, являются Сертификат Биржевых облигаций серии БО-08 и Решение о выпуске ценных бумаг.

Каждая Биржевая облигация серии БО-08 предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Биржевой облигации серии БО-08 имеет право на получение при погашении Биржевой облигации серии БО-08 номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-08 в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации серии БО-08 имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации серии БО-08) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации серии БО-08 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций серии БО-08 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций серии БО-08 в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям серии БО-08, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций серии БО-08, в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-08 исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций серии БО-08 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации серии БО-08 вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям серии БО-08 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации серии БО-08 при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций серии БО-08 может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций серии БО-08 может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам на фондовой бирже в процессе размещения.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется

Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

Дата начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций серии БО-08 является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08;

б) дата размещения последней Биржевой облигации серии БО-08.

Выпуск Биржевых облигаций серии БО-08 не предполагается размещать траншами.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций серии БО-08 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-08 формы погашения Биржевых облигаций серии БО-08 не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Дата начала погашения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска.

Дата окончания погашения:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-08 выпуска совпадают.

Так как срок обращения Биржевых облигаций серии БО-08 исчисляется годами с даты начала размещения, то датой погашения является соответствующая дата последнего года обращения. Если дата погашения выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то дата погашения наступает в последний день этого месяца.

Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-08 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций серии БО-08 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Биржевые облигации серии БО-08 погашаются по номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций серии БО-08 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-08 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации серии БО-08 имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 6 месяцам.

Купонный доход начисляется на номинальную стоимость.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет суммы выплат на одну Биржевую облигацию серии БО-08 по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, *j* = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации серии БО-08 (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации серии БО-08 (руб.);

Cj - размер процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала *j*-того купонного периода;

T(j) - дата окончания *j*-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию серии БО-08 определяется с точностью до одной 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 5 - 9).

9.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельцев.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению:

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-08 допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций серии БО-08 из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-08 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций серии БО-08 к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом соответствующих уведомлений от всех фондовых бирж, осуществивших допуск акций всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения) о принятии решения о делистинге указанных ценных бумаг.

10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций возможно только после даты раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Владельцы Биржевых облигаций серии БО-08 имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций серии БО-08 в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций серии БО-08 по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, а также в соответствии с отдельными решениями Эмитента о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08, принимаемых уполномоченным органом управления Эмитента, в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08 принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций серии БО-08.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

11.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-08 выпуска не предусмотрено.

11.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-08 выпуска не предусмотрено.

12. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-08 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

13. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-08 выпуска не предусмотрено.

Приложение № 9

Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента,
составленный в соответствии с нормативными актами Банка России
(с приложением аудиторского заключения) за 2008 год

Закрытое акционерное общество
«Коммерческий банк ДельтаКредит»
Аудиторское заключение
по годовому отчету
за 2008 год
Май 2009 г.

Ernst & Young

Аудиторское заключение – ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Содержание	Стр.
1. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому отчету Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»	3
Приложения	
2. Годовой отчет Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» в составе:	6
✓ бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ отчета о прибылях и убытках за 2008 год	
✓ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года	
✓ отчета о движении денежных средств за 2008 год	
✓ пояснительной записки	



**Аудиторское заключение
по годовому отчету
Закрытого акционерного общества
«Коммерческий банк ДельтаКредит»
за 2008 год
независимой аудиторской фирмы**

Акционерам Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Сведения об аудиторе

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Местонахождение: 115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 № 008050714, зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 года № 033.468, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № E003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет, продлена приказом Министерства финансов РФ № 746 от 14 декабря 2007 года до 17 января 2013 года.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит», в дальнейшем – «Банк».

Сокращенное наименование: ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Местонахождение: 125009, Российская Федерация, Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр. 2.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3338 выдано Центральным банком Российской Федерации 4 февраля 1999 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1027739051988 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 7 августа 2002 года.



Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», годовой отчет ЗАО «КБ ДельтаКредит» состоит из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2008 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года;
- отчета о движении денежных средств за 2008 год;
- пояснительной записки.

Аудит информации, изложенной в пояснительной записке, проводился только в отношении пунктов 1, 2, 5, 7-9.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данных годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данного годового отчета, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не представило сравнительную информацию за год, предшествующий отчетному, в форме № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2007 год, что не соответствует требованиям Указания Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в отношении раскрытия сравнительной информации за предыдущий период в отчете о движении денежных средств за отчетный период. Банк России рекомендует территориальным учреждениям Банка России не рассматривать представление формы отчетности за 2008 год без приведения сравнительных данных за 2007 год в отчете о движении денежных средств.



средств в качестве основания для применения мер воздействия к кредитным организациям согласно Письма ЦБ РФ № 28-Т от 19 февраля 2009 года «О неприменении мер воздействия к кредитным организациям».

По нашему мнению, за исключением влияния на годовой отчет обстоятельства, указанного в параграфе выше, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годового отчета в Российской Федерации.

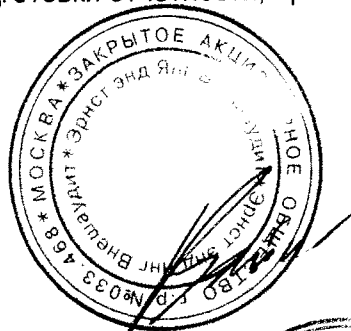
Как указано в пункте 9 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами учета и подготовки отчетности, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, данный годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами учета и подготовки отчетности, принятыми в Российской Федерации.

18 мая 2009 года

Партнер Отдела аудита

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат аудитора № K012153,
выданный 5 февраля 2004 г.
на неограниченный срок)



Д.Е. Вайнштейн



В. Монахов

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

Кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит КВ ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 04098
Квартальная/Годовая
тыс. р

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	303772	494
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	128118	188
2.1	Обязательные резервы	5088	101
3	Средства в кредитных организациях	54552	58
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
5	Чистая ссудная задолженность	51096357	23927
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68241	63
9	Прочие активы	515295	185
10	Всего активов	52166335	24917
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	
12	Средства кредитных организаций	39503685	15087
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	3438216	3206
13.1	Вклады физических лиц	441242	339
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
15	Выпущенные долговые обязательства	3500000	3500
16	Прочие обязательства	1043340	335

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	
18	Всего обязательств	47485241	22130
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2587000	1437
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	
21	Эмиссионный доход	582688	582
22	Резервный фонд	38418	19
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	
24	Переоценка основных средств	0	
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	729351	3747
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	743637	3732
27	Всего источников собственных средств	4681094	27874
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	

Председателя Правления

Sery Ozerov

Озеров С.

М.П.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

Исполнитель
Телефон: 960-31-61

18.05.2009

Лазарев Б.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Наименование кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3893743	1717323
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	463061	169616
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3430682	1547707
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2224917	1035307
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1821348	636091
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	148140	182195
2.3	По выданным долговым обязательствам	255429	187021
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1668826	712016
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-404266	-71426
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2227	-161
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1264560	640590
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-7890	10625
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1736	-12246
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	544087	231343
13	Коммиссионные расходы	102800	24308
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1072	0
17	Прочие операционные доходы	26007	146592
18	Чистые доходы (расходы)	1721156	992596
19	Операционные расходы	686658	492797
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1034498	499799
21	Начисленные (уплаченные) налоги	290861	126520
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	743637	373279
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	743637	373279

Председателя Правления

Sery Ozerov

Озеров С.

М.П.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

Исполнитель
Телефон: 960-31-

Лазарев Б.А.

18.05.2009



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит / КБ ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409808
Квартальная

Номер д/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	3012111.0	3151377	6163488
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1437000.0	1150000	2587000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1437000.0	1150000	2587000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.
1.3	Эмиссионный доход	582688.0	0	582688.
1.4	Резервный фонд кредитной организации	19754.0	18664	38418.
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	727213.0	713748	1440961.
1.5.1	прошлых лет	374736.0	354615	729351.
1.5.2	отчетного года	352477.0	359133	711610.
1.6	Нематериальные активы	6.0	-3	3.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	245462.0	1288962	1514424.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.4	X	12.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	134112.0	405275	539387.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	134112.0	404203	538315.0

4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	0.0	1072	1072.
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0.0	0	0.
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.

Председателя Правления

Sery Ozerov

Озеров С.

М.П.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

Исполнитель
Телефон: 960

18.05.2009



Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 040981
Годовая
процен

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) Банка (H1)	10.0	13.2	14.4
2	Показатель мгновенной ликвидности Банка (H2)	15.0	79.1	119.5
3	Показатель текущей ликвидности Банка (H3)	50.0	798.4	976.9
4	Показатель долгосрочной ликвидности Банка (H4)	120.0	89.5	81.8
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 1.6 Минимальное 0.0	Максимальное 13.3 Минимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	0.0	48.7
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.6	0.6
9	Показатель использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Председателя ДельтаКредит

Главный бухгалтер

Исполнитель



Озеров С.

Бугаенко О.А.

Бугаенко С.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

Кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1482534	0
1.1.1	Проценты полученные	3571007	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-1618904	0
1.1.3	Комиссии полученные	544087	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-102800	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-7890	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	25936	0
1.1.9	Операционные расходы	-668262	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-260640	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2783714	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	96780	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	9479	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-24179495	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	458	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	21540014	0

1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-290333	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	39383	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1301180	0
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-23644	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	161	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-23483	0
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1150000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1150000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	20212	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-154451	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	581253	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	426802	0

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.deltacredit.ru.

Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 960-31-61

18.05.2009



Озеров С.

Бугаенко О.А.

Лазарева Б.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
ЗАО «КБ ДельтаКредит»**

Лицензия ЦБ РФ № 3338
на 1 января 2009 года

1. Краткий обзор существенных изменений, а также перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции ЗАО «КБ ДельтаКредит» (далее – «Банк»)

В соответствии со стратегией развития Банка на 2008 год основное и приоритетное направление деятельности Банка по сравнению с 2007 годом не изменилось. Особенностью деятельности Банка является специализация на осуществлении долгосрочного ипотечного кредитования физических лиц на приобретение жилья, а также сопутствующие виды банковских услуг.

Банк имеет представительства в гг. Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Самара. Банк имеет кредитно-кассовые офисы в гг. Санкт-Петербург, Новосибирск, Екатеринбург, Челябинск, Тольятти. Банк не имеет филиалов.

Банк в рамках сокращения расходов закрыл 30 декабря 2008 г. два региональных обособленных подразделения: кредитно-кассовые офисы в гг. Самара и Тольятти.

Основными видами активных операций Банка в 2008 году являлись:

- долгосрочное (на срок 7, 10, 15, 20, 25 лет) кредитование физических лиц на приобретение жилья и на улучшения жилищных условиях, с обеспечением в виде ипотеки этого жилья, при этом кредиты предоставляются по фиксированной или переменной процентной ставке;
- приобретение у других банковских кредитных организаций прав требования по долгосрочным ипотечным кредитам, обеспеченным ипотекой жилья, на покупку которого был предоставлен кредит, и соответствующих стандартам и требованиям Банка.

По состоянию на 1 января 2009 года суммарный объем кредитного портфеля Банка составил 51 502 млн. рублей. В состав кредитного портфеля Банка на конец отчетного года вошли: размещенные межбанковские кредиты, кредиты, предоставленные физическим лицам, приобретенные у других банковских кредитных организаций права требования, а также предоставленный юридическому лицу субординированный кредит в рамках осуществления проекта секьюритизации.

В результате осуществления Банком своей основной деятельности в 2008 году объем выданных и приобретенных ипотечных кредитов значительно вырос, и по состоянию на 1 января 2009 года составил 44 471 млн. рублей (указанная сумма является суммой остатков на счетах 32009, 45506, 45507, 45705, 45706, 47801 (за

вычетом учтенной комиссии по приобретенным кредитам), 45815, 45817), что составило 86,3% всего кредитного портфеля Банка, из которых 33 733 млн. рублей (65,5% всего кредитного портфеля Банка) – ипотечные кредиты, выданные непосредственно Банком; 10 732 млн. рублей (20,8% всего кредитного портфеля Банка) – кредиты, приобретенные у других банковских кредитных организаций. Оставшиеся 5,3 млн. рублей (менее 0,1% всего кредитного портфеля Банка) представляют собой межбанковские долгосрочные кредитные линии.

Кроме того, остатки на счетах межбанковских кредитов составили 6 934 млн. руб. (13,5% всего кредитного портфеля Банка), и остаток по кредитам, выданным юридическим лицам, составил 98 млн. руб. (0,2% кредитного портфеля Банка).

Просроченная задолженность перед Банком равна 16 401 тыс. руб., учитывается на балансовых счетах 45815, 45817, 45915, 45917, представляет собой задолженность клиентов-физических лиц по ссудам (11 008 тыс. руб.) и по процентам по ссудам (5 393 тыс. руб.), что составляет менее 0,04% от общей величины кредитного портфеля ипотечных ссуд.

По состоянию на 1 января 2009 года сумма балансовой прибыли Банка, представляющей собой разницу между доходами и расходами, учитываемыми на соответствующих счетах учета, составила 1 001 млн. рублей.

В числе событий, произошедших в 2008 году и способных оказать влияние на дальнейшее развитие Банка, следует отметить:

- Увеличение уставного капитала Банка в размере 1 150 млн. руб., зарегистрированное Банком России 25 декабря 2008 г.

Основными доходами Банка (по данным формы № 0409807 с учетом отражения событий после отчетной даты (далее – «СПОД»)) в 2008 году стали: процентные доходы в сумме 3 893 млн. рублей, комиссионные доходы в сумме 544 млн. рублей, другие доходы от банковских операций, в том числе 90 млн. руб. за расчетно-кассовое обслуживание, 17 млн. руб. от купли-продажи валюты, 17,5 млн. руб. от сдачи в аренду банковских сейфов, а также прочие доходы в сумме 13 млн. рублей, представляющие собой доходы по штрафам и пени.

Основными расходами Банка (по данным формы № 0409807 с учетом отражения СПОД) в 2008 году были процентные расходы в сумме 2 225 млн. рублей и комиссионные расходы в сумме 103 млн. рублей.

2. Учетная политика

В Учетную политику на 2008 г. были внесены изменения в соответствии с вступлением в силу Положения Банка России № 302-П, устанавливающим метод начисления для бухгалтерского учета операций банков.

В этой связи было определено, что процентные доходы по кредитам, депозитам 1,2 категорий качества признаются Банком определенными (реальными к взысканию) и, следовательно, отражаются в качестве процентных доходов по методу начисления, а доходы 3-й категории качества - не признаются Банком определенными и учитываются на внебалансовых счетах.

Кроме того, внесено дополнение о том, что Департаментом по управлению рисками организована процедура контроля за операционными рисками Permanent Supervision («Постоянный контроль»), действующая во всех структурных подразделениях акционера Банка. В рамках этой процедуры Бухгалтерией проводились последующие проверки всех аспектов деятельности бухгалтерской службы, а именно:

- последующие проверки бухгалтерской и налоговой отчетности,
- правильность ведения бухгалтерского учета операций и соответствие остатков на счетах бухгалтерского учета первичным документам,
- проверка правильности учета основных средств, расчета заработной платы.

Для учета доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям был установлен отчетный период, равный календарному году.

В целях приведения в соответствие действующему законодательству, были внесены изменения в Положения, затрагивающие бухгалтерский учет отдельных операций Банка:

- Положение о бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требования;
- Положение о бухгалтерском учете операций по привлечению/размещению денежных средств на межбанковском рынке;
- Положение о бухгалтерском учете операций по предоставлению денежных средств физическим лицам;
- Положение о бухгалтерском учете операций по предоставлению денежных средств юридическим лицам;
- Положение о порядке бухгалтерского и депо учета операций по облигациям банка;
- Положение о порядке бухгалтерского учета операций по конверсионным сделкам.

Кроме того, в целях оптимизации бизнес-процессов в Банке были внесены изменения в следующие регламентирующие документы Банка:

- Положение по представительским расходам;
- Положение по инвентаризации имущества;
- Положение по списку взаимосвязанных заемщиков;
- Порядок оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм;
- Порядок начисления и выплаты заработной платы.

3. Контроль за концентрацией рисков

При осуществлении контроля за концентрацией рисков в 2008 году сохранялась преемственность методов по сравнению с 2007 годом.

Структура управления рисками в Банке представлена различными подразделениями, ответственными за определенные виды рисков. Руководство Банка рассматривает такой специализированный подход наиболее эффективным с точки зрения управления.

Департамент комплаенс-контроля и управления операционными рисками осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг и контроль за комплаенс- и операционными рисками Банка. Департамент независим от подразделений, осуществляющих банковские операции (сделки). В ведении Департамента также находится координация и реализация обязанностей Банка по исполнению законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление операционным риском и комплаенс-функцией осуществляется на основе методологических рекомендаций и требований Societe Generale Group, а также с учетом рекомендаций Банка России. В Банке создана система сбора и фиксирования информации о событиях операционного риска. События классифицируются по категориям и подкатегориям по методологии, разработанной Societe Generale Group. Иными инструментами управления операционного риска является разработка и расчет ключевых индикаторов риска, проведение ежегодной самооценки риск-профиля Банка, анализ функциональных моделей, разработка и тестирование плана обеспечения непрерывности деятельности Банка. Вопросы, касающиеся комплаенс-функции и операционного риска, рассматриваются специальным органом управления – Комитетом по операционным рискам.

Департаментом выявляются, документируются и анализируются все условия функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и комплаенс-риска, в том числе включая, но не ограничиваясь этим, разработку новых продуктов и бизнес-процедур, предлагаемое установление новых видов хозяйственных и клиентских отношений или существенные изменения в характере отношений. Департаментом проводится информационная и консультационная работа с целью формирования корпоративной культуры в области управления операционным риском и комплаенс-контроля у сотрудников Банка и знаний об операционном и комплаенс-рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей.

В силу своей специализации Банк подвержен кредитному риску как со стороны заемщиков – физических лиц, так и со стороны институциональных контрагентов (главным образом, банков-контрагентов на рынке межбанковского кредитования).

Положения Банка отслеживают весь цикл мероприятий по оценке кредитного риска по портфелю с учетом собственных разработок (методик) Банка и требований Банка России. В Банке внедрена система еженедельной (ежемесячной) управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по Кредитной политике Банка в целом. Анализу подлежат как внутренние, так и внешние факторы риска по Кредитному портфелю Банка.

Управлением риском по контрагентам занимается Отдел по управлению рисками путем установления лимитов на сделки. Информационной базой для анализа деятельности контрагентов служит финансовая отчетность контрагентов. Утверждение лимитов происходит на Комитете по рискам.

Отдел по управлению рисками отвечает также за координацию системы «Постоянный Контроль», которая обеспечивает непрерывность, безопасность и законность совершаемых операций на уровне их осуществления. Цель системы – выявление ошибок и совершенствование безопасности и процесса обработки операций.

В Банке разработаны внутреннее Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, а также Положение о порядке формирования резервов на возможные потери.

Банк имеет сбалансированную по валюте структуру активов и пассивов (привлечение и размещение средств производится как в долларах США, так и в рублях РФ) и, таким образом, практически не подвержен валютному риску

Управление и контроль за риском ликвидности и риском изменения процентных ставок осуществляет Казначейство на основании Политики ЗАО «КБ ДельтаКредит» в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности, утвержденной 4 апреля 2008 года, а также основываясь на рекомендациях Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП).

С учетом рекомендаций КУАП Казначейство также осуществляет привлечение денежных средств для направления их на ипотечное кредитование, а также размещение временно свободных денежных средств в краткосрочные межбанковские инструменты.

4. Внутренний контроль

Служба внутреннего контроля (СВК) Банка действует на основании утвержденных Советом Директоров Банка Положения о Системе внутреннего контроля № ПО-31/2008 от 14.11.2008 (протокол Совета Директоров № 7 от 14.11.2008) и Положения о Службе внутреннего контроля в Закрытом акционерном обществе «Коммерческий банк «ДельтаКредит» № ПО-35/2008 от 14.11.2008 (протокол Совета Директоров № 7 от 14.11.2008). Помимо этого, в своей работе СВК руководствуется Политикой внутреннего контроля: Система «Внутренний контроль» № ПР-73/2008 от 01.12.2008 (утверждена Председателем Правления Сергеем Озеровым 01.12.2008) и Положением о деятельности Комитета по внутреннему контролю № ПО-24/2008 от 06.11.2008 (утверждено Председателем Правления Сергеем Озеровым 06.11.2008).

Советом Директоров Банка был утвержден годовой план проверок на 2008 год (протокол № 1/2008 от 15.02.2008), предусматривающий методологию цикличности проверок материнской организации – Сосьете Женераль, риск-ориентированный подход к аудиту, а также полностью удовлетворяющий требованиям Банка России в части соблюдения Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В 2008 году Службой внутреннего контроля ЗАО «КБ ДельтаКредит» было проведено 14 проверок по основным направлениям деятельности Банка.

В ходе проведенных проверок Службой внутреннего контроля были выявлены нарушения и замечания, даны рекомендации по их устранению. Рекомендации учтены в последующей работе, нарушения и замечания по проверкам устранены.

Результаты каждой проверки были оформлены отчетом (аудиторским заключением) и рассмотрены Правлением Банка во время регулярных (раз в месяц) заседаний Комитета по аудиту, решения которого оформляются протоколом. В соответствии с Уставом Банка и внутренним Положением о Службе внутреннего

контроля на квартальной основе Совету Директоров Банка направляется отчет о нарушениях и замечаниях, выявленных СВК в процессе проведения аудита.

5. Годовой отчет за 2008 год

Баланс ЗАО «КБ ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2009 года с учетом событий после отчетной даты составлен на основе Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом последующих изменений и дополнений.

Годовой отчет Банка составлен согласно указаниям Банка России от 13 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания ЦБ РФ № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 8 октября 2008 года.

При составлении публикуемых форм отчетности по кодам 0409806, 0409807 остатки на начало 2008 г. были пересчитаны в соответствии с алгоритмом, изложенным в Указании Банка России № 1376-У для их сопоставимости с данными на конец отчетного периода.

При этом необходимо указать на то, что данные годового отчета за 2007 год, не полностью сопоставимы с данными на отчетную дату текущего года, в связи с включением в отчетные данные за 2007 год доходов и расходов, относящихся к прошлым отчетным периодам, в связи с переходом на метод начисления в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступившими в силу с 1 января 2008 года, в части процентных доходов и расходов.

Данные на начало отчетного периода формы по коду 0409814 не рассчитывались. Согласно Письму Банка России от 19 февраля 2009 г. № 28-Т «О неприменении мер воздействия к кредитным организациям», в связи со сложностью заполнения графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» формы отчетности № 0409814 «Отчет о движении денежных средств», представление данной формы отчетности за 2008 год без приведения в указанной графе сведений о движении денежных средств за 2007 год не рассматривается в качестве основания для применения мер воздействия.

Вследствие различных алгоритмов расчета данных при подготовке публикуемых форм в 2008 и 2007 гг., данные, представленные в публикуемых формах за 2007 г., отличаются от сравнительных данных за 2007 год, включенных в публикуемые формы за 2008 год.

6. Инвентаризация статей и подтверждения остатков

По состоянию на последний рабочий день 2008 года в Банке была проведена ревизия кассы. Излишки и недостачи не выявлены, остаток по балансовому счету «Касса» соответствует остатку денежной наличности в кассе.

Банком получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2009 года по всем открытым счетам клиентов-юридических лиц и по счетам прочих привлеченных средств. Расхождений не выявлено.

Остатки по счетам НОСТРО банков подтверждаются выписками банков, остатки по счетам ссудной задолженности подтверждаются кредитными договорами, а также письмами-подтверждениями банков- контрагентов.

Подтверждения остатков по привлеченным средствам от контрагентов-кредиторов получены.

Остаток по счетам 60312, 60314 в размере 4 580 тыс. рублей представляет собой суммы предоплаты поставщикам и подрядчикам по приобретению товарно-материальных ценностей и услуг, по которым работы/услуги не завершены/не оказаны по состоянию на 1 января 2009 года. Сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками по состоянию на 1 декабря 2008 года проведена. Расхождений не выявлено.

Кроме того, в состав дебиторской задолженности входит остаток на балансовом счете 60323, представляющий собой оплаченную за 1-й квартал 2009 г. аренду нежилого помещения, используемого Банком, равную 2 232 тыс. руб.

Кредиторская задолженность Банка, равная 59 982 тыс. руб. учитываемая на балансовом счете 60301, представляет собой начисленные налоги, подлежащие уплате: 8 897 тыс. руб. - подлежащий уплате НДС отчетного года, 51 085 тыс. руб. - подлежащий уплате налог на прибыль за 2008 год.

7. Принципы и методы учета

Банк осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и пассивы учитываются на балансе Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.

Отражение доходов и расходов в 2008 году Банк осуществлял по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производилось в случае признания дохода/расхода определенным, без учета факта их получения. Комиссионные доходы и расходы отражались на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора.

Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2008 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начислений, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преимущества, приоритета содержания над формой, открытости.

8. По итогам деятельности за 2008 год Банк получил прибыль, которая с учетом событий после отчетной даты составила 744 млн. рублей. В качестве событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 8 октября 2008 года Банком отражены:

- остатки, отраженные на счетах 706-х «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы текущего года, были перенесены операциями «СПОД» на 707-е счета, соответственно;
- остатки, отраженные на счетах 70501 «Использование прибыли отчетного года», были перенесены операциями «СПОД» на 70611-е счета.
- По счетам 70706 «Расходы» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60310, 60311, 60312, 60314) отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2009 года.
- Итоговое доначисление налога на прибыль, рассчитанного в первом квартале 2009 года за 2008 год в сумме 51,1 млн. рублей. Другого использования прибыли отчетного года не производилось.

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое положение Банка, состояние активов и обязательств Банка, не было, за исключением изменения ставки налога на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с 24 % до 20%.

По итогам работы в 2007 г. 10 июня 2008 года Банк перечислил 18 664 тыс. руб. в резервный фонд, что составляло 5% от прибыли 2007 года. Расходования фондов в течение 2008 года не производилось.

9. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.deltacredit.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

С. Озеров

О.А. Бугаенко



ERNST & YOUNG

Пропнуровано, пронумеровано и
Скреплено печатью 22 страниц

Safonicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia



Россия, 115035, Москва
Садонинская наб., 77, стр. 1

Приложение № 10

Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента,
составленный в соответствии с нормативными актами Банка России
(с приложением аудиторского заключения) за 2009 год

**Закрытое акционерное
общество
«Коммерческий банк
«ДельтаКредит»**

**Аудиторское заключение по Годовому отчету
за 2009 год**

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

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

Тел.: +7 (495) 787 0600.

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

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

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

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

Расчетный счет в российских рублях № 40702810600005004580 в Московском филиале ООО ИКБ «Совкомбанк», 129090, Москва, ул. Щепкина, д. 28, БИК 044552967, кор. сч. 30101810900000000967.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДЕЛЬТАКРЕДИТ»

Юридический адрес: 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, строение 2.

Свидетельство о государственной регистрации № 10277390519 88 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 24.09.2009 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно (далее – «Годовой отчет»), который состоит из:

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

Ответственность за подготовку и представление Годового отчета несет Правление Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного Годового отчета на основе проведенного аудита.

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, был проведен другой аудиторской фирмой, чье модифицированное аудиторское заключение от 18 мая 2009 года выражает мнение с оговоркой в отношении непредоставления сравнительной информации за 2007 год в форме № 0409814 за 2008 год.

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

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

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

По нашему мнению, Годовой отчет Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2009 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2009 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Как указано в пункте 9 Пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать Пояснительную записку в составе Годового отчета за 2009 в печатных средствах массовой информации. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета, неотъемлемой частью которого является Пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающего Пояснительную записку.

Партнер


Пономаренко Екатерина Владимировна
(доверенность от 29 марта 2010 года)

Руководитель аудиторской проверки


Зайчикова Лариса Игоревна

Аттестат в области банковского аудита
№ К 026756, выдан 9 ноября 2006 года
на неограниченный срок

26 апреля 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

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

Наименование кредитной организации **Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»**
ЗАО КБ «ДельтаКредит»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4 / 7, стр.2**

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	158,299	303,772
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	132,606	128,118
2.1	Обязательные резервы	17,980	5,088
3	Средства в кредитных организациях	40,466	54,552
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	50,351,194	51,096,357
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72,721	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	210,527	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90,638	68,241
9	Прочие активы	638,762	515,295
10	Всего активов	51,695,213	52,166,335

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
12	Средства кредитных организаций	39,381,445	39,503,685
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	3,222,837	3,438,216
13.1	Вклады физических лиц	258,227	441,242
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	1,857,896	3,500,000
16	Прочие обязательства	990,320	1,043,340
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-
18	Всего обязательств	45,452,498	47,485,241
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	2,587,000	2,587,000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21	Эмиссионный доход	582,688	582,688
22	Резервный фонд	69,600	38,418
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	124	-
24	Переоценка основных средств	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1,441,807	729,351
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1,561,496	743,637
27	Всего источников собственных средств	6,242,715	4,681,094
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5,987	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7,000,000	-

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно получить на официальном сайте Банка по адресу www.deltacredit.ru.

Руководитель

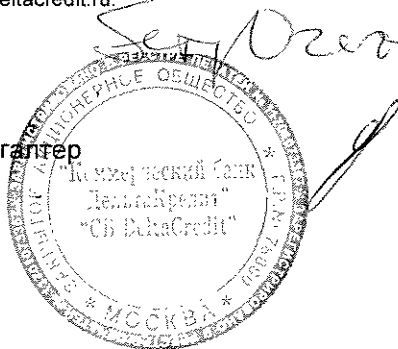
Озеров С.

Финансовый директор/Главный бухгалтер

Кудлик Е.А.

М.П.

«26» апреля 2010 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

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

Наименование кредитной организации **Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»**
ЗАО КБ «ДельтаКредит»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4 / 7, стр.2**

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7,410,868	3,893,743
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2,166,759	463,061
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5,221,710	3,430,682
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	22,399	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3,867,359	2,224,917
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3,393,842	1,821,348
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	212,905	148,140
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	260,612	255,429
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3,543,509	1,668,826

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1,152,981	-404,266
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5,441	-2,227
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2,390,528	1,264,560
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-5,506	-7,890
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-15,752	-1,736
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	224,972	544,087
13	Комиссионные расходы	68,100	102,800
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-567	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-2,127	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1,293	-1,072
17	Прочие операционные доходы	19,217	26,007
18	Чистые доходы (расходы)	2,541,372	1,721,156
19	Операционные расходы	528,244	686,658
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2,013,128	1,034,498
21	Начисленные (уплаченные) налоги	451,632	290,861
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1,561,496	743,637
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1,561,496	743,637

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно получить на официальном сайте Банка по адресу www.deltacredit.ru.

Руководитель

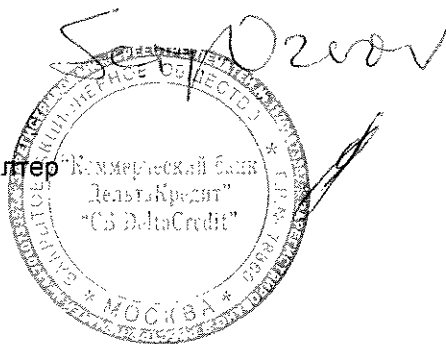
Озеров С.

Финансовый директор/Главный бухгалтер

Кудлик Е.А.

М.П.

«26» апреля 2010 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ*
(публикуемая форма)
за 2010 год
(отчетный год)

Наименование кредитной организации **Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»**
ЗАО КБ «ДельтаКредит»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4 / 7, стр.2**

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2,625,966	1,482,534
1.1.1	Проценты полученные	7,288,398	3,571,007
1.1.2	Проценты уплаченные	-3,838,499	-1,618,904
1.1.3	Комиссии полученные	224,972	544,087
1.1.4	Комиссии уплаченные	-68,100	-102,800
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-5,505	-7,890
1.1.8	Прочие операционные доходы	11,988	25,936
1.1.9	Операционные расходы	-503,174	-661,843
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-484,114	-267,059
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2,246,973	-2,783,714
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-12,892	96,780
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	23,909	9,479
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	455,125	-24,179,495
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	5,895	458

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-726,228	21,540,014
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-342,255	-290,333
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-1,642,104	-
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-8,423	39,383
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	378,993	-1,301,180
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-81,293	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	7,184	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-254,650	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	29,924	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-48,012	-23,644
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	310	161
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-346,537	-23,483
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	1,150,000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	1,150,000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-186,333	20,212
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-153,877	-154,451
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	426,802	581,253
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	272,925	426,802

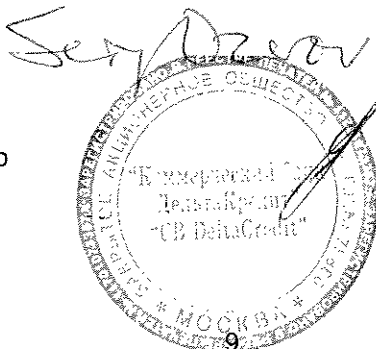
* Доступ к полному комплекту Годового отчета ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно получить на официальном сайте Банка по адресу www.deltacredit.ru.

Руководитель

Финансовый директор/Главный бухгалтер

М.П.

«26» апреля 2010 года



Озеров С.

Кудлик Е.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ***
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»
ЗАО КБ «ДельтаКредит»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4 / 7, стр.2

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6,163,488	1,538,109	7,701,597
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2,587,000	-	2,587,000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2,587,000	-	2,587,000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	582,688	-	582,688
1.4	Резервный фонд кредитной организации	38,418	31,182	69,600
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1,440,961	1,529,395	2,970,356
1.5.1	прошлых лет	729,351	712,456	1,441,807
1.5.2	отчетного года	711,610	816,939	1,528,549
1.6	Нематериальные активы	3	-2	1
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1,514,424	-22,470	1,491,954
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.2	X	14.5

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	539,387	1,151,040	1,690,427
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	538,315	1,146,777	1,685,092
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1,072	4,263	5,335
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	-	-	-
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3,440,876, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 3,291;
- 1.2. изменения качества ссуд 1,713,446;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 474,715;
- 1.4. иных причин 1,249,424;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2,294,100, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 5,862;
- 2.2. погашения ссуд 476,489;
- 2.3. изменения качества ссуд 539,135;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 457,356;
- 2.5. иных причин 815,258.

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно получить на официальном сайте Банка по адресу www.deltacredit.ru.

Руководитель

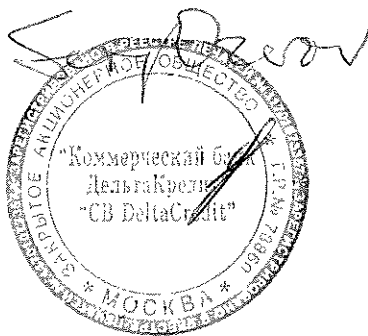
Озеров С.

Финансовый директор/Главный бухгалтер

Кудлик Е.А.

М.П.

«26» апреля 2010 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

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

Наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»
ЗАО КБ «ДельтаКредит»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4 / 7, стр.2

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	не менее 10	14.5		13.2	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15	95.5		79.1	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50	775.5		798.4	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120	86.3		89.5	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25	Максимальное	3.3	Максимальное	1.6
			Максимальное	0	Минимальное	0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800	2.1		0.0	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	не более 50	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	не более 3	0.8		0.6	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	не более 25	0.0		0.0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-		-	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-		-	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-		-	

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	не более 10	0.0	0.0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	не более 100	0.0	0.0
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	не более 50	0.0	0.0

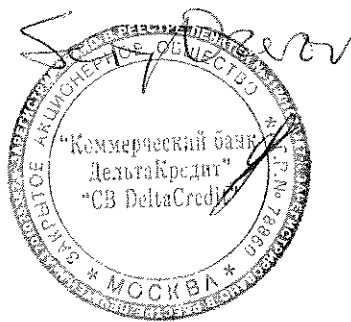
* Доступ к полному комплекту Годового отчета ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно получить на официальном сайте Банка по адресу www.deltacredit.ru.

Руководитель

Финансовый директор/Главный бухгалтер

М.П.

«26» апреля 2010 года



Озеров С.

Кудлик Е.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ЗАО «КБ ДельтаКредит»**

Лицензия ЦБ РФ № 3338
на 1 января 2010 года

1. УСЛОВИЯ, В КОТОРЫХ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЛ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 1-ой половине года 2009 произошло замедление роста экономики РФ. В течение 2009 года валютнообменный курс Российского рубля к доллару Соединенных Штатов Америки вырос с 29,38 до 30,24 за единицу валюты. Средний обменный курс за 2009 год составил 31,72 рубля за доллар США. ВВП России в 2009 году снизился на 7.9% по отношению к аналогичному показателю 2008 года.

Существенный рост рынка ипотечного кредитования, наблюдавшийся в последние годы, произошел благодаря изменениям условий деятельности на рынке жилой недвижимости, развитию банковского сектора и повышению внимания государства к вопросам жилищного строительства и развития рынка ипотечного кредитования. Однако в период, начиная с сентября 2008 года и до конца 2009 года, рынок недвижимости существенно сузился, в связи с чем объемы выдачи ипотечных ссуд значительно снизились. Вследствие изменившихся рыночных условий и проблем с ликвидностью, возникших в 2008 году, многие российские банки приостановили реализацию ипотечных программ. Согласно официальному аналитическому отчету, подготовленному Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, в четвертом квартале 2008 и в течение 2009 года только несколько банков (в том числе ЗАО «КБ ДельтаКредит») выдавали новые ипотечные кредиты.

В течение последних месяцев наблюдалось устойчивое восстановление ипотечного рынка. Банки начали снова активно предлагать программы ипотечного кредитования. Банки-партнеры возобновили предоставление ипотечных ссуд по стандартам ЗАО «КБ ДельтаКредит». Тем не менее, в настоящее время слишком рано говорить о полном восстановлении финансового рынка. Некоторые эксперты полагают, что наблюдаемая в настоящее время рецессия обусловлена сезонным увеличением клиентского спроса, а так же привлекательными предложениями от застройщиков.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, А ТАКЖЕ ПЕРЕЧЕНЬ ОБЛАСТЕЙ РЫНКА, ГДЕ СОСРЕДОТОЧЕНЫ ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» (ДАЛЕЕ – «БАНК»)

В соответствии со стратегией развития Банка на 2009 год основное и приоритетное направление деятельности Банка по сравнению с 2008 годом не изменилось. Особенностью деятельности Банка является специализация на осуществлении долгосрочного ипотечного кредитования физических лиц на приобретение жилья, а также сопутствующие виды банковских услуг.

Банк имеет представительства в гг. Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Самара. Банк имеет кредитно-кассовые офисы в гг. Санкт-Петербург, Новосибирск, Екатеринбург, Челябинск. Банк не имеет филиалов.

Основной объем предоставляемых Банком кредитов был выдан в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

Основными видами активных операций Банка в 2009 году являлись:

- долгосрочное (на срок 7, 10, 15, 20, 25 лет) кредитование физических лиц на приобретение жилья и на улучшения жилищных условиях, с обеспечением в виде ипотеки этого жилья, при этом кредиты предоставляются по фиксированной, переменной или комбинированной процентным ставкам;
- приобретение у других банковских кредитных организаций прав требования по долгосрочным ипотечным кредитам, обеспеченным ипотекой жилья, на покупку которого был предоставлен кредит, и соответствующих стандартам и требованиям Банка.

По состоянию на 1 января 2010 года суммарный объем кредитного портфеля Банка составил 51 816 млн. рублей. В состав кредитного портфеля Банка на конец отчетного года вошли: размещенные межбанковские кредиты, кредиты, предоставленные физическим лицам, приобретенные у других банковских кредитных организаций права требования, предоставленный юридическому лицу субординированный кредит в рамках осуществления проекта секьюритизации.

В результате осуществления Банком своей основной деятельности в 2009 году объем выданных и приобретенных ипотечных кредитов незначительно сократился, и по состоянию на 1 января 2010 года составил 44 190 млн. рублей (указанная сумма является суммой остатков на счетах 32009, 45506, 45507, 45705, 45706, 47801 (за вычетом учтенной комиссии по приобретенным кредитам), 45815, 45817), что составило 85,3% всего кредитного портфеля Банка, из которых 34 417 млн. рублей (66,4% всего кредитного портфеля Банка) – ипотечные кредиты, выданные непосредственно Банком; 9 771 млн. рублей (18,8% всего кредитного портфеля Банка) – кредиты, приобретенные у других банковских кредитных организаций. Оставшиеся 2 млн. рублей (менее 0,1% всего кредитного портфеля Банка) представляют собой межбанковские долгосрочные кредитные линии.

Кроме того, остатки на счетах межбанковских кредитов составили 7 613 млн. руб. (14,7% всего кредитного портфеля Банка), и остаток по кредитам, выданным юридическим лицам, составил 14 млн. руб. (менее 0,1% кредитного портфеля Банка) по состоянию на 1 января 2010 года.

Просроченная задолженность перед Банком 117 751 тыс. руб., учитывается на балансовых счетах 45815, 45817, 45915, 45917 и представляет собой задолженность клиентов-физических лиц по ссудам (108 503 тыс. руб.) и по процентам по ссудам (9 248 тыс. руб.), что составляет менее 0,23% от общей величины кредитного портфеля ипотечных ссуд, по состоянию на 1 января 2010 года.

Вложения в приобретенные ценные бумаги, на 01 января 2010 года, составили 284 млн. руб.

По данным отчета о прибылях и убытках (публикуема форма №0409807) годового отчета, прибыль Банка по итогам 2009 года, составила 1 561 млн. рублей.

В числе событий, произошедших в 2009 году и способных оказать влияние на дальнейшее развитие Банка, следует отметить окончание обращения собственных облигаций Банка, сроком размещения от 1 года до 3 лет в размере 1 500 млн. рублей.

Основными доходами Банка (по данным формы № 0409807 с учетом отражения событий после отчетной даты (далее – «СПОД»)) в 2009 году стали: процентные доходы в сумме 7 411 млн. рублей, комиссионные доходы в сумме 225 млн. рублей, другие доходы от банковских операций, в том числе 42 млн. руб. за расчетно-кассовое обслуживание, 6 млн. руб. от купли-продажи валюты, 7 млн. руб. от выдачи банковских гарантий и поручительств, 7 млн. руб. от сдачи в аренду банковских сейфов, 6 млн. руб. от операций с выпущенными ценными бумагами, а также доходы в сумме 45 млн. рублей, представляющие собой доходы по штрафам и пени по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

Основными расходами Банка (по данным формы № 0409807 с учетом отражения СПОД) в 2009 году были процентные расходы в сумме 3 867 млн. рублей и комиссионные расходы в сумме 68 млн. рублей.

3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

В учетную политику в течение 2009 года не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В целях приведения в соответствие действующему законодательству, были введены Положения, затрагивающие бухгалтерский учет отдельных операций Банка:

- Положение по бухгалтерскому учету операций по оплате клиентами – физическими лицами комиссий Банка;
- Положение по бухгалтерскому учету требований Банка по возмещению расходов, связанных с сопровождением судебных дел, мировых соглашений и отступного;

Кроме того, в целях оптимизации бизнес-процессов в Банке были внесены изменения в следующие регламентирующие документы Банка:

- Порядок составления, проверки и предоставления обязательной бухгалтерской отчетности Банка в ЦБ РФ;
- Порядок оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм;
- Порядок осуществления функций последующего контроля бухгалтерских операций;
- Процедура организации документооборота по хозяйственным операциям Банка;
- Положение по формированию и хранению документов дня.

4. КОНТРОЛЬ ЗА КОНЦЕНТРАЦИЕЙ РИСКОВ

При осуществлении контроля за концентрацией рисков в 2009 году сохранялась преемственность методов по сравнению с 2008 годом.

Структура управления рисками в Банке представлена различными подразделениями, ответственными за определенные виды рисков. Руководство Банка рассматривает такой специализированный подход наиболее эффективным с точки зрения управления.

Департамент управления Рисками в составе Отдела управления рисками и Отдела операционных рисков, а также Комплаенс-контролера, осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг и контроль за комплаенс и операционным рисками Банка. Департамент независим от подразделений, осуществляющих банковские операции (сделки). В ведении Департамента также находится координация и реализация обязанностей Банка по исполнению законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление операционным риском и комплаенс-функцией осуществляется на основе методологических рекомендаций и требований Societe Generale Group, а также с учетом рекомендаций Банка России. В Банке создана система сбора и фиксирования информации о событиях операционного риска. События классифицируются по категориям и подкатегориям по методологии, разработанной Societe Generale Group. Иными инструментами управления операционного риска является разработка и расчет ключевых индикаторов риска, проведение ежегодной самооценки риск-профиля Банка, анализ функциональных моделей, разработка и тестирование плана обеспечения непрерывности деятельности Банка. Вопросы, касающиеся комплаенс-функции и операционного риска, рассматриваются специальным органом управления – Комитетом по операционным рискам.

Департаментом выявляются, документируются и анализируются все условия функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и комплаенс-риска, в том числе включая, но не ограничиваясь этим, разработку новых продуктов и бизнес-процедур, предлагаемое установление новых видов хозяйственных и клиентских отношений или существенные изменения в характере отношений. Департаментом проводится информационная и консультационная работа с целью формирования корпоративной культуры в области управления операционным риском и комплаенс-контроля у сотрудников Банка и знаний об операционном и комплаенс-рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей.

В силу своей специализации Банк подвержен кредитному риску как со стороны заемщиков – физических лиц, так и со стороны институциональных контрагентов (главным образом, банков-контрагентов на рынке межбанковского кредитования).

Оценка кредитного риска и формирование резервов в отношении заемщиков – физических лиц, проводится Банком на индивидуальной основе.

Положения Банка отслеживают весь цикл мероприятий по оценке кредитного риска по портфелю с учетом собственных разработок (методик) Банка и требований Банка России. В Банке внедрена система еженедельной (ежемесячной) управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по Кредитной политике Банка в целом. Анализ подлежат как внутренние, так и внешние факторы риска по Кредитному портфелю Банка.

Управлением риском по контрагентам занимается Отдел по управлению рисками путем установления лимитов на сделки. Информационной базой для анализа деятельности контрагентов служит финансовая отчетность контрагентов. Утверждение лимитов происходит на Комитете по рискам.

Отдел по управлению рисками отвечает также за координацию системы «Постоянный Контроль», которая обеспечивает непрерывность, безопасность и законность совершаемых операций на уровне их осуществления. Цель системы – выявление ошибок и совершенствование безопасности и процесса обработки операций.

В Банке разработаны внутреннее Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, а также Положение о порядке формирования резервов на возможные потери.

Банк имеет сбалансированную по валюте структуру активов и пассивов (привлечение и размещение средств производится как в долларах США, так и в рублях РФ) и, таким образом, практически не подвержен валютному риску

Управление и контроль за риском ликвидности и риском изменения процентных ставок осуществляет Казначейство на основании Политики ЗАО «КБ ДельтаКредит» в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности, утвержденной 4 апреля 2008 года, а также основываясь на рекомендациях Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП).

С учетом рекомендаций КУАП Казначейство также осуществляет привлечение денежных средств для направления их на ипотечное кредитование, а также размещение временно свободных денежных средств в краткосрочные межбанковские инструменты.

У Банка отсутствуют существенные налоговые и судебные риски.

5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Служба внутреннего контроля (СВК) Банка действует на основании утвержденных Советом Директоров Банка Положения о Системе внутреннего контроля № ПО – 18/2009 от 18.08.2009 г. (Протокол № 4/2009 от 18.08.2009 г.) и Положения о Службе внутреннего контроля в Закрытом акционерном обществе «Коммерческий банк «ДельтаКредит» № ПО-17/2009 от 18.08.2009 г. (протокол № 4/2009 от 18.08.2009 г.). Помимо этого, в своей работе СВК руководствуется Политикой внутреннего контроля: Система «Внутренний контроль» № ПР-73/2008 от 01.12.2008 г. (утверждена Председателем Правления Сергеем Озеровым 01.12.2008 г.) и Положением о деятельности Комитета по внутреннему контролю № ПО-24/2008 от 06.11.2008 г. (утверждено Председателем Правления Сергеем Озеровым 06.11.2008 г.).

Советом Директоров Банка 19 декабря 2008 года был утвержден годовой план проверок на 2009 год, предусматривающий методологию цикличности проверок материнской организации – Сосьете Женераль, риск-ориентированный подход к аудиту, а также полностью удовлетворяющий требованиям Банка России в части соблюдения Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В 2009 году Службой внутреннего контроля ЗАО «КБ ДельтаКредит» было проведено 16 плановых и 4 внеплановых проверки по основным направлениям деятельности Банка.

В ходе проведенных проверок Службой внутреннего контроля были выявлены нарушения и замечания, даны рекомендации по их устранению. Рекомендации учтены в последующей работе, нарушения и замечания по проверкам устранены.

Результаты каждой проверки были оформлены отчетом (аудиторским заключением) и рассмотрены Правлением Банка во время регулярных (раз в месяц) заседаний Комитета по аудиту, решения которого оформляются протоколом. В соответствии с Уставом Банка и внутренним Положением о Службе внутреннего контроля на квартальной основе Совету Директоров Банка направляется отчет о нарушениях и замечаниях, выявленных СВК в процессе проведения аудита.

6. ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОД

Баланс ЗАО «КБ ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2010 года с учетом событий после отчетной даты составлен на основе Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом последующих изменений и дополнений.

Годовой отчет Банка составлен согласно указаниям Банка России от 13 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания ЦБ РФ № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 8 октября 2008 года.

7. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ СТАТЕЙ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОСТАТКОВ

По состоянию на последний рабочий день 2009 года в Банке была проведена ревизия кассы. Излишки и недостачи не выявлены, остаток по балансовому счету «Касса» соответствует остатку денежной наличности в кассе.

Банком получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2010 года по всем открытым счетам клиентов-юридических лиц и по счетам прочих привлеченных средств. Расхождений не выявлено.

Остатки по счетам НОСТРО банков подтверждаются выписками банков, остатки по счетам ссудной задолженности подтверждаются кредитными договорами, а также письмами-подтверждениями банков- контрагентов.

Подтверждения остатков по привлеченным средствам от контрагентов-кредиторов получены.

Остаток по счетам 60312, 60314 в размере 4 752 тыс. рублей представляет собой суммы предоплаты поставщикам и подрядчикам по приобретению товарно-материальных ценностей и услуг, по которым работы/услуги не завершены/не оказаны по состоянию на 1 января 2010 года. Сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками по состоянию на 1 ноября 2009 года проведена. Расхождений не выявлено.

Кредиторская задолженность Банка, равная 27 081 тыс. руб. учитываемая на балансовом счете 60301, представляет собой начисленные налоги, подлежащие уплате: 8 029 тыс. руб. – подлежащий уплате НДС отчетного года, 22 тыс. руб. – транспортный налог, 284 тыс. руб. – налог на имущество, 18 746 тыс. руб. – подлежащий уплате налог на прибыль за 2009 год.

8. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ УЧЕТА

Банк осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и пассивы учитываются на балансе Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

В соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.

Отражение доходов и расходов в 2009 году Банк осуществлял по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производилось в случае признания дохода/расхода определенным, без учета факта их получения. Комиссионные доходы и расходы отражались на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора.

Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2009 году исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начислений, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

По итогам деятельности за 2009 год Банк получил прибыль, которая с учетом событий после отчетной даты составила 1 561 млн. рублей. В качестве событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 8 октября 2008 года Банком отражены:

- Остатки, отраженные на 706-х счетах «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы текущего года, были перенесены операциями «СПОД» на 707-е счета, соответственно;
- По счетам 70706 «Расходы» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60310, 60311, 60312, 60314) отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2010 года.

- Итоговое доначисление налога на прибыль, рассчитанного в первом квартале 2010 года за 2009 год в сумме 18,7 млн. рублей. Другого использования прибыли отчетного года не производилось.

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое положение Банка, состояние активов и обязательств Банка, не было.

В период составления Годового отчета за 2009 г. группа «Société Générale» объявила об объединении своих дочерних предприятий в России, представленных в области розничного банкинга. Два универсальных банка – Росбанк и БСЖВ – сливаются в один, увеличивая долю участия «Сосьете Женераль» в капитале консолидированного банка до 81,5%.

С юридической точки зрения ЗАО «Коммерческий Банк ДельтаКредит» в перспективе становится дочерней структурой консолидированного банка.

Банк полагает, что данное событие относится к некорректирующему с точки зрения определения финансового результата Банка за 2009 год.

По итогам работы в 2008 году 22 мая 2009 года Банк перечислил 31 182 тыс. руб. в резервный фонд, что составляло 5% от прибыли 2008 года. Расходования фондов в течение 2009 года не производилось.

9. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.deltacredit.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Председатель Правления Банка

Финансовый директор/Главный бухгалтер



С. Озеров

Е.А. Кудлик

Приложение № 11

Годовой бухгалтерский отчет Кредитной организации-эмитента,
составленный в соответствии с нормативными актами Банка России
(с приложением аудиторского заключения) за 2010 год

**Закрытое акционерное
общество
«Коммерческий банк
«ДельтаКредит»**

Аудиторское заключение

по Годовому отчету за 2010 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

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

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

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

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДЕЛЬТАКРЕДИТ»

Юридический адрес: 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, строение 2.

Свидетельство о государственной регистрации № 10277390519 88 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 24.09.2009 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1027739051988 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 7 августа 2002 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

Акционерам и Совету Директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2010 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2010 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 9 Пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе Годового отчета в печатных средствах массовой информации. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета, неотъемлемой частью которого является пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающего Пояснительную записку.

Партнер



Пономаренко Екатерина Владимировна

на основании доверенности
от 29 марта 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

11 мая 2011 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
ЗАО КБ ДельтаКредит

Почтовый адрес Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	340946	158299
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	100702	132606
2.1	Обязательные резервы	9608	17980
3	Средства в кредитных организациях	28791	40466
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	51507324	50351194
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163337	72721
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170443	210527
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	232669	90638
9	Прочие активы	493966	638762
10	Всего активов	53038178	51695213
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	40625386	39381445
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3200507	3222837
13.1	Вклады физических лиц	321397	258227
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	1857896
16	Прочие обязательства	1071387	990320
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	44897280	45452498

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2587000	2587000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	582688	582688
22	Резервный фонд	147675	69600
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-6449	124
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2925228	1441807
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1904756	1561496
27	Всего источников собственных средств	8140898	6242715
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1655	5987
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	7000000

Председатель Правления  С. Лазарев

М.П.

Главный бухгалтер

Лазарев В.А.

Исполнитель
Телефон: 960-31-61 (2039)

Барышникова Е.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
ЗАО КБ ДельтаКредит

Почтовый адрес Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5882093	7410868
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	483524	2166759
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5363743	5221710
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	34826	22399
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3192768	3867359
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2949548	3393842
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	192629	212905
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	50591	260612
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2689325	3543509
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	58475	-1152981
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4189	-5441
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2747800	2390528
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1181	-5519
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8515	-15752
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	323156	224972
13	Комиссионные расходы	73339	68100
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-543	-567
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	405	-2127
16	Изменение резерва по прочим потерям	388	-1293
17	Прочие операционные доходы	130847	19159
18	Чистые доходы (расходы)	3119018	2541301
19	Операционные расходы	696744	528173
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2422274	2013128

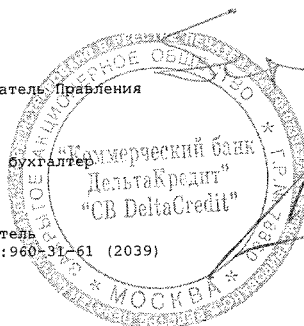
Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
21	Начисленные (уплаченные) налоги	517518	451632
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1904756	1561496
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1904756	1561496

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 960-31-61 (2039)



Бзеров С.

Лазарев Б.А.

Барышникова Е.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд И Иных АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
ЗАО КБ ДельтаКредит

Почтовый адрес Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	7701597.0	1864643	9566240.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2587000.0		2587000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2587000.0		2587000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	582688.0		582688.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	69600.0	78075	147675.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2970356.0	1807563	4777919.0
1.5.1	прошлых лет	1441807.0	1483421	2925228.0
1.5.2	отчетного года	1528549.0	324142	1852691.0
1.6	Нематериальные активы	1.0	-1	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1491954.0	-20996	1470958.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.5	X	20.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1690427.0	-145019	1545408.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1685092.0	-144697	1540395.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	5335.0	-322	5013.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0		0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2302009, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	33002;
1.2. изменения качества ссуд	777844;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	369437;
1.4. иных причин	1121726.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2446706, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	86261;
2.2. погашения ссуд	604592;
2.3. изменения качества ссуд	651138;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	370982;
2.5. иных причин	733733.

Председатель Правления

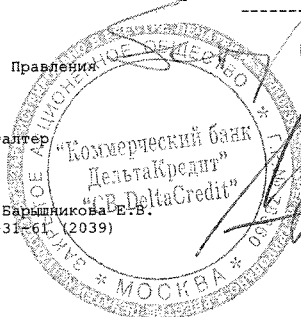
Озеров С.

М.П.

Главный бухгалтер

Лазарев В.А.

Исполнитель Барышникова Е.В.
Телефон: 960-31-61 (2039)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051968	3338	044525110

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
ЗАО КБ ДельтаКредит

Почтовый адрес Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	20.2	14.5
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	128.6	95.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	681.4	775.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	94.6	86.3
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			2.9	3.3
			0.0	0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	1.3	2.1
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6	0.8
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	10.0		
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100.0		
15	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)	50.0		

Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Лазарев Б.А.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 960 31-61

Барышникова Е.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

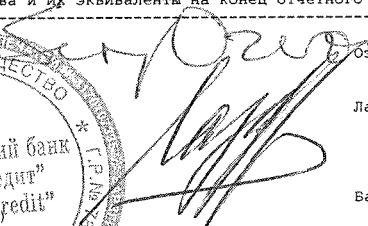
Кредитной организации ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит
ЗАО КБ ДельтаКредит

Почтовый адрес Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2104275	2625966
1.1.1	Проценты полученные	6072910	7288398
1.1.2	Проценты уплаченные	-3159481	-3838499
1.1.3	Комиссии полученные	285682	224972
1.1.4	Комиссии уплаченные	-72796	-68100
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-1181	-5505
1.1.8	Прочие операционные доходы	130674	11988
1.1.9	Операционные расходы	-629383	-502612
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-522150	-484676
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1767374	-2281102
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8372	-12892
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-903444	455125
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-37708	-4325
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1071298	-726228
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	-53448	-342255
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1857896	-1642104
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5452	-8423
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	336901	344864

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-125133	-61293
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	26626	7184
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-19225	-254650
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	61079	29924
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-134379	-48012
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3487	310
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-194519	-346537
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3572	-176167
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	145954	-177840
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	303463	481303
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	449417	303463

Председатель Правления  Озеров С.

Главный бухгалтер

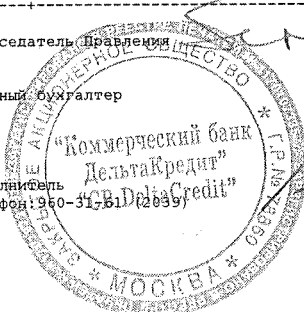
Лазарев Б.А.

М.П.

Исполнитель

Барышникова Е.В.

Телефон: 960-31-6112039



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ЗАО «КБ ДельтаКредит»**

Лицензия ЦБ РФ № 3338
на 1 января 2011 года

1. УСЛОВИЯ, В КОТОРЫХ ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» ОСУЩЕСТВЛЯЛ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В течение 2010 года экономика Российской Федерации продолжила свое восстановление после экономического кризиса конца 2008 – начала 2009 годов. В течение 2010 года валютнообменный курс Российского рубля к доллару Соединенных Штатов Америки вырос с 30,24 до 30,48 за единицу валюты. Средний обменный курс за 2010 год составил 30,36 рубля за доллар США. ВВП России в 2010 году увеличился на 4,0% по отношению к аналогичному показателю 2009 года.

Существенный рост рынка ипотечного кредитования, наблюдавшийся в последние годы, произошел благодаря изменениям условий деятельности на рынке жилой недвижимости, развитию банковского сектора и повышению внимания государства к вопросам жилищного строительства и развития рынка ипотечного кредитования. Однако в период, начиная с сентября 2008 года и до конца 2009 года, рынок недвижимости существенно сузился, в связи с чем объемы выдачи ипотечных ссуд значительно снизились. Вследствие изменившихся рыночных условий и проблем с ликвидностью, возникших в 2008 году, многие российские банки приостановили реализацию ипотечных программ. Согласно официальному аналитическому отчету, подготовленному Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, в четвертом квартале 2008 и в течение 2009 года, только несколько банков (в том числе ЗАО «КБ ДельтаКредит») выдавали новые ипотечные кредиты.

В течение 2010 года наблюдалось устойчивое восстановление ипотечного рынка. Банки начали снова активно предлагать программы ипотечного кредитования. Банки-партнеры возобновили предоставление ипотечных ссуд по стандартам ЗАО «КБ ДельтаКредит».

2. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, А ТАКЖЕ ПЕРЕЧЕНЬ ОБЛАСТЕЙ РЫНКА, ГДЕ СОСРЕДОТОЧЕНЫ ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»

В соответствии со стратегией развития ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 2010 год основное и приоритетное направление деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» по сравнению с 2009 годом не изменилось. Особенностью деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит» является специализация на осуществлении долгосрочного ипотечного кредитования физических лиц на приобретение жилья, а также сопутствующие виды банковских услуг.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» имеет представительства в гг. Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Самара. Банк имеет кредитно-кассовые офисы в гг. Санкт-Петербург, Новосибирск, Екатеринбург, Челябинск, Пермь. Банк не имеет филиалов.

Основной объем предоставляемых ЗАО «КБ ДельтаКредит» кредитов был выдан в Москве, Московской области – 54,8 % и Санкт-Петербурге и Ленинградской области – 9,7 % от общего объема выдачи. Оставшаяся часть кредитов была выдана в других регионах Российской Федерации.

Основными видами активных операций ЗАО «КБ ДельтаКредит» в 2010 году являлись:

- долгосрочное (на срок 7, 10, 15, 20, 25 лет) кредитование физических лиц на приобретение жилья и на улучшения жилищных условий, с обеспечением в виде ипотеки этого жилья, при этом кредиты предоставляются по фиксированной, переменной или комбинированной процентным ставкам;
- приобретение у других банковских кредитных организаций прав требования по долгосрочным ипотечным кредитам, обеспеченным ипотекой жилья, на покупку которого был предоставлен кредит, и соответствующих стандартам и требованиям Банка.

По состоянию на 1 января 2011 года суммарный объем кредитного портфеля ЗАО «КБ ДельтаКредит» составил 52 857 млн. руб. В состав кредитного портфеля ЗАО «КБ ДельтаКредит» на конец отчетного года вошли: размещенные межбанковские кредиты, кредиты, предоставленные физическим лицам, приобретенные у других банковских кредитных организаций права требования, предоставленный юридическому лицу субординированный кредит в рамках осуществления проекта секьюритизации.

В результате осуществления ЗАО «КБ ДельтаКредит» своей основной деятельности в 2010 году объем выданных и приобретенных кредитов предоставленных физическим лицам вырос на 9,3% , и по состоянию на 1 января 2011 года составил 48 283 млн. руб. (указанная сумма является суммой остатков на счетах 45507 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, на срок свыше 3 лет», 45706 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, на срок свыше 3 лет», 47801 «права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой» (за вычетом учтенной комиссии по приобретенным кредитам), 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, гражданам», 45817 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, физическим лицам - нерезидентам»), что составило 91,4% всего кредитного портфеля ЗАО «КБ ДельтаКредит», из которых 39 299 млн. руб. (74,4% всего кредитного портфеля) – кредиты, выданные физическим лицам непосредственно ЗАО «КБ ДельтаКредит»; 8 985 млн. руб. (17,0% всего кредитного портфеля Банка) – кредиты, приобретенные у других банковских кредитных организаций.

Кроме того, остатки на счетах межбанковских кредитов составили 4 572 млн. руб. (8,6% всего кредитного портфеля) из которых 3 030 млн. руб. (или 66,0% от суммы межбанковских кредитов) размещены в банках Российской Федерации и 1 542 млн. руб. (или 34,0 % от суммы межбанковских кредитов) размещены в странах Организации Экономического Содружества и Развития (ОЭСР). Остаток по кредитам, выданным юридическим лицам, составил 1,5 млн. руб. (менее 0,1% кредитного портфеля) по состоянию на 1 января 2011 года.

Просроченная задолженность перед ЗАО «КБ ДельтаКредит» в сумме 161 млн. руб., учитывается на балансовых счетах 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, гражданам», 45817 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, физическим лицам - нерезидентам», 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, гражданам», 45917 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, физическим лицам – нерезидентам» и представляет собой задолженность клиентов-физических лиц по ссудам (156 млн. руб.) и по процентам по ссудам (5 млн. руб.), что составляет менее 0,3% от общей величины кредитного портфеля, по состоянию на 1 января 2011 года.

Вложения в приобретенные ценные бумаги, на 1 января 2011 года, составили 343 млн. руб. (из которых ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – 171 млн. руб., ценные бумаги удерживаемые до погашения – 172 млн. руб.).

По данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма №0409807) годового отчета, прибыль ЗАО «КБ ДельтаКредит» по итогам 2010 года составила 1 905 млн. руб. Рост прибыли Банка по сравнению с 2009 годом обусловлен улучшением качества активов.

Структура фондирования ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 1 января 2011 года, главным образом состоит из долгосрочных кредитов привлеченных на межбанковском рынке, в размере 40 625 млн. руб. из которых 89,4 % от объемов фондирования приходится на привлечение от Сосьете Женераль (Франция) и долгосрочных привлеченных средств от юридических лиц – нерезидентов, в размере 2 722 млн. руб., из которых 94,4% приходится на привлечение от Корпорации частных внешних инвестиций (США).

В числе событий, произошедших в 2010 году и способных оказать влияние на дальнейшее развитие ЗАО «КБ ДельтаКредит», следует отметить регистрацию двух проспектов эмиссии собственных облигаций ЗАО «КБ ДельтаКредит», сроком обращения 5 лет в размере 5 000 млн. руб. каждый.

Основными доходами ЗАО «КБ ДельтаКредит» (по данным формы № 0409807 с учетом отражения событий после отчетной даты (далее – «СПОД»)) в 2010 году стали: процентные доходы в сумме 5 882 млн. руб.; комиссионные доходы в сумме 323 млн. руб., в том числе 76 млн. руб. за расчетно-кассовое обслуживание, 27 млн. руб. от выдачи банковских гарантий и поручительств и 22 млн. руб. от операций с иностранной валютой; 13 млн. руб. от сдачи в аренду банковских сейфов, а также доходы в сумме 56 млн. руб., представляющие собой доходы по штрафам и пени по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств.

Основными расходами ЗАО «КБ ДельтаКредит» (по данным формы № 0409807 с учетом отражения СПОД) в 2010 году были процентные расходы в сумме 3 193 млн. руб., операционные расходы в сумме 697 млн. руб., в составе которых 401 млн. руб. составили расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, и комиссионные расходы в сумме 73 млн. руб.

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

В учетную политику в течение 2010 года не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В целях приведения в соответствие действующему законодательству, были введены Положения, затрагивающие бухгалтерский учет отдельных операций ЗАО «КБ ДельтаКредит»:

- Положение об отделе бухгалтерского учета и отчетности;
- Положение об отделе внутрибанковских операций;
- Положение о порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами;
- Положение по осуществлению физическими лицами расчетов по аккредитиву.

Кроме того, в целях оптимизации бизнес-процессов в ЗАО «КБ ДельтаКредит» были внесены изменения в следующие регламентирующие документы ЗАО «КБ ДельтаКредит»:

- Порядок начисления и выплаты заработной платы сотрудникам Банка;
- Порядок оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм;
- Процедура организации документооборота по хозяйственным операциям Банка.

4. КОНТРОЛЬ ЗА КОНЦЕНТРАЦИЕЙ РИСКОВ

При осуществлении контроля за концентрацией рисков в 2010 году сохранялась преемственность методов по сравнению с 2009 годом.

Структура управления рисками в ЗАО «КБ ДельтаКредит» представлена различными подразделениями, ответственными за определенные виды рисков. Такой специализированный подход Руководство ЗАО «КБ ДельтаКредит» рассматривает как наиболее эффективный с точки зрения управления.

Управление Рисков в составе Отдела управления рисками и Отдела операционных рисков, а также Комплаенс-контролера, осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг и контроль за комплаенс и операционными рисками ЗАО «КБ ДельтаКредит» и за управлением рисков по контрагентам. Управление Рисков независимо от подразделений, осуществляющих банковские операции (сделки). В ведении Управления также находится координация и реализация обязанностей ЗАО «КБ ДельтаКредит» по исполнению законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление операционным риском и комплаенс-функцией осуществляется на основе методологических рекомендаций и требований Группы Сосьете Женераль, а также с учетом рекомендаций Банка России. В ЗАО «КБ ДельтаКредит» создана система сбора и фиксирования информации о событиях операционного риска. События классифицируются по категориям и подкатегориям по методологии, разработанной Группой Сосьете Женераль. Иными инструментами управления операционного риска является разработка и расчет ключевых индикаторов риска, проведение регулярной самооценки риск-профиля ЗАО «КБ ДельтаКредит», анализ функциональных моделей, разработка и тестирование плана обеспечения непрерывности деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит». Вопросы, касающиеся комплаенс-функции и операционного риска, рассматриваются специальным органом управления – Комитетом по операционным рискам.

Управлением Рисков выявляются, документируются и анализируются все условия функционирования ЗАО «КБ ДельтаКредит» на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и комплаенс-риска, в том числе включая, но не ограничиваясь этим, разработку новых продуктов и бизнес-процедур, предлагаемое установление новых видов хозяйственных и клиентских отношений или существенные изменения в характере отношений. Подразделением проводится информационная и консультационная работа с целью формирования корпоративной культуры в области управления операционным риском и комплаенс-контроля у сотрудников ЗАО «КБ ДельтаКредит» и знаний об операционном и комплаенс-рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей.

Отдел по управлению рисками отвечает также за координацию системы «Постоянный Контроль», которая обеспечивает непрерывность, безопасность и законность совершаемых операций на уровне их осуществления. Цель системы – выявление ошибок и совершенствование безопасности и процесса обработки операций.

В силу своей специализации ЗАО «КБ ДельтаКредит» подвержен кредитному риску, как со стороны заемщиков – физических лиц, так и со стороны институциональных контрагентов (главным образом, банков-контрагентов на рынке межбанковского кредитования).

Оценка кредитного риска и формирование резервов в отношении заемщиков – физических лиц, проводится ЗАО «КБ ДельтаКредит» на индивидуальной основе.

Внутренние положения ЗАО «КБ ДельтаКредит» отслеживают весь цикл мероприятий по оценке кредитного риска по портфелю с учетом собственных разработок (методик) ЗАО «КБ ДельтаКредит» и требований Банка России. В ЗАО «КБ ДельтаКредит» внедрена система еженедельной (ежемесячной) управленческой отчетности, на основании которой принимаются решения по Кредитной политике ЗАО «КБ ДельтаКредит» в целом. Анализу подлежат как внутренние, так и внешние факторы риска по Кредитному портфелю ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Управление рисками по контрагентам осуществляется Отделом управления рисками путем установления лимитов на контрагентов. Информационной базой для анализа деятельности контрагентов служит их финансовая отчетность. Утверждение лимитов осуществляется коллегиальным решением членов Комитета по рискам.

В ЗАО «КБ ДельтаКредит» разработаны и соблюдаются Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, а также Положение о порядке формирования резервов на возможные потери.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» имеет сбалансированную по валюте структуру активов и пассивов (привлечение и размещение средств производится как в долларах США, так и в рублях Российской Федерации) и, таким образом, практически не подвержен валютному риску.

Управление и контроль за риском ликвидности и риском изменения процентных ставок осуществляет Казначейство на основании Политики ЗАО «КБ ДельтаКредит» в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности, утвержденной 4 апреля 2008 года, а также основываясь на рекомендациях Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП).

С учетом рекомендаций КУАП Казначейство также осуществляет привлечение денежных средств для направления их на ипотечное кредитование, а также размещение временно свободных денежных средств в краткосрочные межбанковские инструменты.

У ЗАО «КБ ДельтаКредит» отсутствуют существенные налоговые и судебные риски.

5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Служба внутреннего контроля ЗАО «КБ ДельтаКредит» действует на основании утвержденных Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» Положения о Системе внутреннего контроля № ПО – 29/2010 от 13.12.2010 года (Протокол № 6/2010 от 13 декабря 2010 года) и Положения о Службе внутреннего контроля в Закрытом акционерном обществе «Коммерческий банк «ДельтаКредит» № ПО-17/2009 от 18 августа 2009 года (протокол № 4/2009 от 18 августа 2009 года). Помимо этого, в своей работе Служба внутреннего контроля руководствуется Политикой внутреннего контроля: Система «Внутренний контроль» № ПР-73/2008 от 1 декабря 2008 года (утверждена Председателем Правления Сергеем Озеровым 1 декабря 2008 года) и Положением о деятельности Комитета по внутреннему контролю № ПО-2/2010 от 12 февраля 2010 года (утверждено Председателем Правления Сергеем Озеровым 12 февраля 2010 года).

Советом Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» 26 ноября 2009 года был утвержден годовой план проверок на 2010 год, предусматривающий методологию цикличности проверок материнской организации – Сосьете Женераль, риск-ориентированный подход к аудиту, а также полностью удовлетворяющий требованиям Банка России в части соблюдения требований Положения Банка России № 242-П от 16 декабря 2003 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В 2010 году Службой внутреннего контроля ЗАО «КБ ДельтаКредит» план проверок был реализован полностью: было проведено 11 плановых проверок и 1 проверка носила внеплановый характер. Все проверки затрагивали основные направления деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит».

В ходе проведенных проверок Службой внутреннего контроля были выявлены нарушения и замечания, даны рекомендации по их устранению. Рекомендации учтены в последующей работе, нарушения и замечания по проверкам устранены.

Результаты каждой проверки были оформлены отчетом (аудиторским заключением) и рассмотрены Правлением ЗАО «КБ ДельтаКредит» во время регулярных (раз в месяц) заседаний Комитета по аудиту, решения которого оформляются соответствующим протоколом. В соответствии с Уставом ЗАО «КБ ДельтаКредит» и внутренним Положением о Службе внутреннего контроля на квартальной основе Совету Директоров ЗАО «КБ ДельтаКредит» направляется отчет о нарушениях и замечаниях, выявленных Службой внутреннего контроля в процессе проведения аудита. В 2010 году было три заседания Совета Директоров, касающихся Службы внутреннего контроля.

Помимо этого, в 2010 году был создан Комитет Совета Директоров по аудиту и отчетности, на котором с периодичностью 2 раза в год также рассматриваются отчеты о деятельности Службы внутреннего контроля. Отчеты касались выполнения плана проверок и мер по выполнению рекомендаций. Утверждалась также картография рисков ЗАО «КБ ДельтаКредит» и план проверок на последующий 2011 год.

6. ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОД

Баланс ЗАО «КБ ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2011 года с учетом СПОД составлен на основе Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом последующих изменений и дополнений.

Годовой отчет ЗАО «КБ ДельтаКредит» составлен согласно указаниям Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания ЦБ Российской Федерации № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 8 октября 2008 года.

Данные по графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» формы 0409814 «Данные о движении денежных средств» (публикуемая форма), для целей сопоставимости данных пересчитаны в соответствии с действующей редакцией Указания 2332-У от 12 ноября 2009.

7. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ СТАТЕЙ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОСТАТКОВ

По состоянию на последний рабочий день 2010 года в ЗАО «КБ ДельтаКредит» была проведена ревизия кассы. Излишки и недостачи не выявлены, остаток по балансовому счету «Касса» соответствует остатку денежной наличности в кассе.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» получены подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2011 года по всем открытым счетам клиентов-юридических лиц и по счетам прочих привлеченных средств. Расхождений не выявлено.

Остатки по счетам НОСТРО банков подтверждаются выписками банков, остатки по счетам ссудной задолженности подтверждаются кредитными договорами, а также письмами-подтверждениями банков - контрагентов.

Подтверждения остатков по привлеченным средствам от контрагентов-кредиторов получены.

Остаток по счетам 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в размере 24 млн. руб. представляет собой суммы предоплаты поставщикам и подрядчикам по приобретению товарно-материальных ценностей и услуг, по которым работы/услуги не завершены/не оказаны по состоянию на 1 января 2011 года. Сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками по состоянию на 1 декабря 2010 года проведена. Расхождений не выявлено.

Кредиторская задолженность Банка, равная 23 млн. руб. учитываемая на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», представляет собой начисленные налоги, подлежащие уплате: 8 млн. руб. – подлежащий уплате НДС отчетного года, 15 млн. руб. – подлежащий уплате налог на прибыль за 2010 год.

8. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ УЧЕТА

ЗАО «КБ ДельтаКредит» осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и пассивы учитываются на балансе ЗАО «КБ ДельтаКредит» по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

В соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.

Отражение доходов и расходов в 2010 году ЗАО «КБ ДельтаКредит» осуществлял по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производилось в случае признания дохода/расхода определенным, без учета факта их получения. Комиссионные доходы и расходы отражались на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора.

Операции в бухгалтерском учете ЗАО «КБ ДельтаКредит» отражает в день их совершения (поступления документов).

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2010 году исходя из принципов непрерывности деятельности ЗАО «КБ ДельтаКредит», постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, отражения доходов и расходов по методу начислений, своевременности отражения операций, отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Учет пассивных и активных кредитных операций

Все активные и пассивные кредитные операции Банка осуществляются на основании заключенных между Банком и клиентом или банком-контрагентом договоров, составленных с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кредитные операции осуществляются как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах. Кредитные операции в иностранных валютах осуществляются в соответствии с требованиями Валютного законодательства Российской Федерации.

Определение основных принципов учета задолженности по привлеченным средствам

- Продление срока исполнения договора по основному долгу без движения денежных средств или с их частичным возвратом рассматривается как пролонгация. При этом балансовый счет для учета пролонгированной задолженности открывается, исходя из общего срока задолженности с учетом пролонгации.
- При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной задолженности.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется:

На вклады физических лиц - в соответствии со статьей 839 Гражданского Кодекса РФ – «Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям» и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 39-П.

На депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты и депозиты, и субординированные кредиты (займы, депозиты) в соответствии с Положением ЦБ РФ 39-П.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по привлеченным денежным средствам:

- проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы банка осуществляется по методу начисления, т.е. производится исходя из условий договора в день, предусмотренный для их уплаты;
- при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);
- отражение начисленных процентов в балансе Банка по балансовым счетам 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов, возврата кредита, депозита.

Особенности начисления процентов по вкладам физических лиц:

- Начисленные проценты по вкладу при выплате их вкладчику причисляются к вкладу, т.е. отражаются на счете учета суммы вклада, только в том случае, если это предусмотрено договором. В противном случае сумма - процентов зачисляется на счет до востребования.
- При наступлении срока возврата средств по договору срочного вклада (депозита) и в случае неявки вкладчика, сумма вклада перечисляется на счет до востребования (расчетный счет клиента), на этот же счет перечисляются и начисленные проценты в корреспонденции со счетом 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

Определение основных принципов учета задолженности по размещенным средствам:

- при неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой ссудной задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности.
- при отсрочке погашения предоставленного кредита, пролонгации межбанковского кредита или депозита и иных размещенных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок его действия, ссудная задолженность переносится на счета по учету ссудной задолженности, соответствующей новому сроку.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по размещенным денежным средствам:

- проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка осуществляется методом начисления, т.е. производится по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, исходя из условий договоров, а по ссудам, отнесенным к 3-й и выше категориям качества, на дату их фактического получения;
- отражение начисленных процентов по размещенным средствам в балансе Банка по балансовым счетам 47427 «Требования по получению процентов» осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца или в дату платежа по кредиту, уплаты процентов по ним.
Проценты по кредитам, относимым ко второй и выше категории качества, начисленные, но не полученные в срок, в случае понижения категории качества ссуды, списанию со счетов доходов не подлежат. Проценты по кредитам, 3-5 категории качества, учтенные на внебалансовых счетах, в случае повышения категории качества, начисляются на балансовых счетах в сумме, причитающейся к получению на дату переклассификации (включительно).
- порядок начисления процентов по размещенным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров.

В связи с действием факторов кредитного риска Банком осуществляется классификация выданных ссуд по категориям качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам.

В соответствии со ст. 34 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» Банком предпринимаются все возможные и предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности с должника. Если предоставленный кредит, является просроченным и в установленном порядке признан безнадежным, он, в соответствие с действующими Положениями, списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет прибыли текущего года.

В дальнейшем, учет задолженности по основному долгу ведется на внебалансовом счете 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания» и по процентам на внебалансовом счете 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания» в течение 5 лет, после чего указанные суммы списываются с баланса.

Доходы, расходы, финансовые результаты

В Банке закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

Доходы по операциям поставки активов

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования имущества Банка, не являются доходами, и учитываются по кредиту счета 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования жизни, имущества заемщиков по ипотечным кредитам в сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, учитываются на счетах доходов по символу 17306 «Другие доходы».

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования по ипотечным кредитам, в части погашения ссудной задолженности и процентов по кредитам физических лиц, не являются доходами, и учитываются на счетах 47422 «Обязательства по прочим операциям». Суммы, полученные Банком сверх ссудной задолженности и процентов по кредитам, выплачиваются наследникам заемщика с удержанием налога на доходы физических лиц, в случае если это предусмотрено условиями страхового договора.

Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счетах 47423 «Требования по прочим операциям», 60311-60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60312-60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Признание доходов за выполненные работы, оказанные услуги

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка.

В случае предоплаты за услуги в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора доходы отражаются в день уплаты.

При этом датой признания дохода является дата оказания услуги по комиссиям за:

- выдачу со счета наличных денежных средств;
- выдачу наличных в течение одного операционного дня;
- выдачу кредита;
- досрочное погашение кредита;
- обращения заемщиков на изменение условий, предоставление документов, рассмотрение заявлений;
- пересчет, проверку платежеспособности, формирование в корешки и бандероли денежных знаков;
- перевод денежных средств;
- перечисление денежных средств без открытия счета;
- расчетные операции банка-корреспондента;
- предоставление дубликатов документов клиенту из юр.дела, переданного в архив;
- выдачу банковских поручительств и гарантий;
- подтверждение сведений о состоянии счета по запросу банка-респондента;
- повторное обращение в рамках действующего кредитного решения;
- пересмотр условий кредитного договора;
- подготовку мемориальных ордеров;
- рассмотрение заявления о продаже квартиры, находящейся в залоге;
- повторное рассмотрение заявки на кредит;
- составление доверенности.

Доходы будущих периодов.

Доходы, полученные по операциям банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

По кредиту счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По кредиту счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

Признание расходов по выполненным работам, оказанным услугам

Датой учета и отражения в бухгалтерском учете сумм расходов по хозяйственным операциям считается последний рабочий день месяца при наличии договора на оказанные услуги и наличие акта выполненных работ.

При приобретении материальных ценностей датой отражения на балансовых счетах является фактическая дата их получения при наличии подтверждающих первичных документов.

В качестве СПОД в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 8 октября 2008 года ЗАО «КБ ДельтаКредит» отражены:

- Остатки, отраженные на 706-х счетах «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы текущего года, были перенесены операциями «СПОД» на 707-е счета, соответственно;
- По счетам 70706 «Расходы» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», 60311 и 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям») отражены фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2011 года.
- Итоговое доначисление налога на прибыль, рассчитанного в первом квартале 2011 года за 2010 год в сумме 15 млн. руб. Другого использования прибыли отчетного года не производилось.

Некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых ЗАО «КБ ДельтаКредит» ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое положение ЗАО «КБ ДельтаКредит», состояние активов и обязательств ЗАО «КБ ДельтаКредит», не было.

В период составления Годового отчета за 2010 год Группа Сосьете Женераль провела реорганизацию структуры своих дочерних предприятий в России, представленных в области розничного банкинга. В январе 2011 года была заключена сделка по купли-продаже ЗАО «КБ ДельтаКредит», между «ДК Ипотечное Финансирование Нидерланды Б.В.» ЧООО и ОАО АКБ «РОСБАНК», в результате совершенной сделки права на 100% акций ЗАО «КБ ДельтаКредит» (кол-во 2 586 999 999 шт. номиналом 1 руб./шт.) перешли к ОАО АКБ «РОСБАНК».

С юридической точки зрения ЗАО «Коммерческий Банк ДельтаКредит» стал дочерней структурой ОАО АКБ «РОСБАНК».

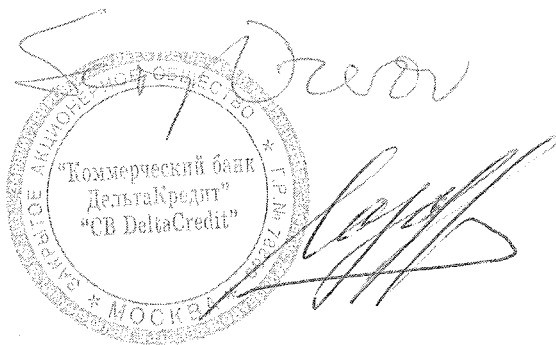
ЗАО «КБ ДельтаКредит» полагает, что данное событие относится к некорректирующему с точки зрения определения финансового результата ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2010 год.

9. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством ЗАО «КБ ДельтаКредит» принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой ЗАО «КБ ДельтаКредит» для раскрытия информации, по адресу www.deltacredit.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров ЗАО «КБ ДельтаКредит».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С. Озеров

Б.А. Лазарев

Приложение № 12

Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Кредитной
организации-эмитента на 01.01.2012г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) КБ ДельтаКредит

Почтовый адрес Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
				в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
20202	222439	60823	283262	2490657	150555	2641212	2476875	121249	2598124	236221	90129	326350
30102	207658	0	207658	6031141	0	6031141	6160986	0	6160986	77813	0	77813
30110	59095	5298	64393	1315601	467650	1783251	1345282	466364	1811646	29414	6584	35998
30114	0	32757	32757	0	6048538	6048538	0	6023409	6023409	0	57886	57886
30202	15682	0	15682	4096	0	4096	0	0	0	19778	0	19778
30204	10714	0	10714	0	0	0	2370	0	2370	8344	0	8344
30221	0	0	0	12005	0	12005	12005	0	12005	0	0	0
30402	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
32002	0	0	0	1440000	0	1440000	1440000	0	1440000	0	0	0
32003	0	0	0	1930000	0	1930000	1930000	0	1930000	0	0	0
32004	520000	0	520000	1140000	0	1140000	1110000	0	1110000	550000	0	550000
32005	2100000	0	2100000	90000	0	90000	1090000	0	1090000	1100000	0	1100000
32006	500000	0	500000	1000000	0	1000000	0	0	0	1500000	0	1500000
32007	150000	0	150000	0	0	0	0	0	0	150000	0	150000
32102	0	144079	144079	0	4244334	4244334	0	4388413	4388413	0	0	0
32103	0	0	0	0	1101414	1101414	0	1101414	1101414	0	0	0
32104	1100000	0	1100000	0	408890	408890	1100000	0	1100000	0	408890	408890
32105	1300000	0	1300000	0	0	0	1300000	0	1300000	0	0	0
32401	295	0	295	0	0	0	0	0	0	295	0	295
45506	2025	428	2453	610	33	643	382	88	470	2253	373	2626
45507	27217913	20129353	47347266	2661135	1953334	4614469	718668	1612510	2331178	29160380	20470177	49630557
45606	0	1566	1566	0	136	136	0	92	92	0	1610	1610
45705	0	0	0	350	0	350	0	0	0	350	0	350
45706	161760	403241	565001	27797	51588	79385	5297	29923	35220	184260	424906	609166

45815	56454	85122	141576	16002	24225	40227	17540	38208	55748	54916	71139	126055
45817	0	8358	8358	8	935	943	8	3408	3416	0	5885	5885
45915	2471	1862	4333	15311	9973	25284	15297	10783	26080	2485	1052	3537
45917	0	0	0	26	120	146	26	120	146	0	0	0
47408	0	0	0	0	34886	34886	0	34886	34886	0	0	0
47417	0	0	0	14	0	14	14	0	14	0	0	0
47423	31011	1916	32927	1658145	90943	1749088	1682732	91728	1774460	6424	1131	7555
47427	296534	96535	393069	403018	170186	573204	374521	162640	537161	325031	104081	429112
47801	8758797	869951	9628748	803272	90026	893298	204017	73838	277855	9358052	886139	10244191
50211	0	89146	89146	0	8614	8614	0	8416	8416	0	89344	89344
50311	0	138317	138317	0	13698	13698	0	13390	13390	0	138625	138625
60302	1915	0	1915	397	0	397	436	0	436	1876	0	1876
60306	5	0	5	31872	0	31872	31863	0	31863	14	0	14
60308	586	0	586	1956	11	1967	2542	11	2553	0	0	0
60310	802	0	802	9031	0	9031	8895	0	8895	938	0	938
60312	22001	0	22001	55100	0	55100	57812	0	57812	19289	0	19289
60314	6959	776	7735	643	2442	3085	7289	1307	8596	313	1911	2224
60323	1425	0	1425	669	0	669	669	0	669	1425	0	1425
60401	175020	0	175020	3444	0	3444	605	0	605	177859	0	177859
60701	2657	0	2657	3455	0	3455	3444	0	3444	2668	0	2668
60901	180	0	180	0	0	0	0	0	0	180	0	180
61002	126	0	126	5	0	5	36	0	36	95	0	95
61008	1405	0	1405	1338	0	1338	1331	0	1331	1412	0	1412
61009	1230	0	1230	3222	0	3222	1862	0	1862	2590	0	2590
61010	0	0	0	38	0	38	38	0	38	0	0	0
61011	149327	0	149327	29009	0	29009	15113	0	15113	163223	0	163223
61209	0	0	0	17817	0	17817	17817	0	17817	0	0	0
61212	0	0	0	414963	27929	442892	414963	27929	442892	0	0	0
61403	50301	0	50301	3682	0	3682	3077	0	3077	50906	0	50906
70606	5031917	0	5031917	564429	0	564429	207	0	207	5596139	0	5596139
70608	25850914	0	25850914	3199150	0	3199150	0	0	0	29050064	0	29050064
70610	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
70611	493242	0	493242	46179	0	46179	0	0	0	539421	0	539421
итого по активу (баланс)												
	74502863	22069528	96572391	25425587	14900460	40326047	21554019	14210126	35764145	78374431	22759862	101134293
Пассив												
10207	2587000	0	2587000	0	0	0	0	0	0	2587000	0	2587000
10602	582688	0	582688	0	0	0	0	0	0	582688	0	582688
10701	147675	0	147675	0	0	0	0	0	0	147675	0	147675
10801	4829984	0	4829984	0	0	0	0	0	0	4829984	0	4829984
30126	1031	0	1031	7532	0	7532	7950	0	7950	1449	0	1449
30220	0	0	0	0	158	158	0	158	158	0	0	0
31409	19771900	19010548	38782448	80475	1152079	1232554	0	1644976	1644976	19691425	19503445	39194870
32403	295	0	295	0	0	0	0	0	0	295	0	295
40701	1790	0	1790	9751	0	9751	9466	0	9466	1505	0	1505
40802	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
40807	144325	2779	147104	2223	93643	95866	2222	92543	94765	144324	1679	146003
40817	471376	119431	590807	5347675	1131831	6479506	5355394	1223809	6579203	479095	211409	690504
40820	4849	5039	9888	40911	33148	74059	43306	34938	78244	7244	6829	14073
40901	19615	0	19615	22091	0	22091	11497	0	11497	9021	0	9021
40911	419	0	419	36268	0	36268	35918	0	35918	69	0	69
42004	26000	0	26000	0	0	0	0	0	0	26000	0	26000
42005	23000	0	23000	0	0	0	0	0	0	23000	0	23000
42006	36000	0	36000	0	0	0	0	0	0	36000	0	36000
42007	112000	0	112000	0	0	0	0	0	0	112000	0	112000
42301	189	4994	5183	642	29242	29884	642	33546	34188	189	9298	9487
42305	10280	0	10280	11445	0	11445	1165	0	1165	0	0	0
42306	0	634	634	0	38	38	0	153	153	0	749	749

42311	247789	0	247789	439648	13644	453292	408518	13644	422162	216659	0	216659
42601	0	4822	4822	212	2214	2426	213	2787	3000	1	5395	5396
42605	0	3132	3132	0	268	268	0	3238	3238	0	6102	6102
44007	0	2681755	2681755	0	196690	196690	0	230354	230354	0	2715419	2715419
45515	876727	0	876727	71568	0	71568	67898	0	67898	873057	0	873057
45615	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16
45715	12778	0	12778	205	0	205	516	0	516	13089	0	13089
45818	147850	0	147850	42272	0	42272	25211	0	25211	130789	0	130789
45918	1963	0	1963	375	0	375	126	0	126	1714	0	1714
47401	7189	675	7864	441108	2209	443317	441282	2041	443323	7363	507	7870
47407	0	0	0	29034	5852	34886	29034	5852	34886	0	0	0
47411	79	70	149	95	6	101	16	35	51	0	99	99
47416	3541	1	3542	7103	3850	10953	4843	3869	8712	1281	20	1301
47422	43174	1526	44700	189374	5342	194716	204253	6004	210257	58053	2188	60241
47425	3393	0	3393	432	0	432	605	0	605	3566	0	3566
47426	511465	178592	690057	13465	55797	69262	157152	107281	264433	655152	230076	885228
47804	179655	0	179655	25495	0	25495	23720	0	23720	177880	0	177880
50219	892	0	892	11	0	11	13	0	13	894	0	894
50319	1383	0	1383	17	0	17	20	0	20	1386	0	1386
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52407	0	0	0	179500	0	179500	179500	0	179500	0	0	0
52501	182750	0	182750	179500	0	179500	65950	0	65950	69200	0	69200
60301	2890	0	2890	58608	0	58608	65466	0	65466	9748	0	9748
60305	339	0	339	41500	0	41500	41298	0	41298	137	0	137
60307	51	0	51	1137	0	1137	1086	0	1086	0	0	0
60309	8074	0	8074	12021	0	12021	4083	0	4083	136	0	136
60311	7674	0	7674	16048	0	16048	26396	0	26396	18022	0	18022
60322	168	0	168	14	66	80	14	66	80	168	0	168
60324	317	0	317	210	0	210	77	0	77	184	0	184
60601	119766	0	119766	509	0	509	1412	0	1412	120669	0	120669
60903	180	0	180	0	0	0	0	0	0	180	0	180
61304	1013	0	1013	2668	0	2668	3035	0	3035	1380	0	1380
70601	7588008	0	7588008	37	0	37	777983	0	777983	8365954	0	8365954
70603	25838823	0	25838823	0	0	0	3196584	0	3196584	29035407	0	29035407
70605	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
	итога по пассиву (баланс)											
	74558393	22013998	96572391	7311179	2726077	10037256	11193864	3405294	14599158	78441078	22693215	101134293

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90902	62	0	62	0	0	0	0	0	0	62	0	62
90907	19615	0	19615	11497	0	11497	22091	0	22091	9021	0	9021
91202	6	0	6	10	0	10	16	0	16	0	0	0
91207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91414	3840407	1545263	5385670	334037	151910	485947	46967	130169	177136	4127477	1567004	5694481
91416	0	4854848	4854848	0	420546	420546	0	284999	284999	0	4990395	4990395
91418	8599383	872357	9471740	791928	87762	879690	193810	70164	263974	9197501	889955	10087456
91603	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
91604	45711	39900	85611	16915	20016	36931	19924	22026	41950	42702	37890	80592
91704	747	1467	2214	14	127	141	0	86	86	761	1508	2269

91802	95904	49901	145805	5640	26032	31672	116	2936	3052	101428	72997	174425
91803	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
99998	112862565	0	112862565	13082987	0	13082987	4187573	0	4187573	121757979	0	121757979
	итогу по активу (баланс)											
	125464423	7363736	132828159	14243028	706393	14949421	4470497	510380	4980877	135236954	7559749	142796703
Пассив												
91003	0	0	0	1726	0	1726	1726	0	1726	0	0	0
91311	70335885	41798295	112134180	1079747	3059428	4139175	5996220	4034371	10030591	75252358	42773238	118025596
91312	0	589930	589930	0	46672	46672	0	50670	50670	0	593928	593928
91315	67855	0	67855	0	0	0	3000000	0	3000000	3067855	0	3067855
91507	70600	0	70600	0	0	0	0	0	0	70600	0	70600
99999	19965594	0	19965594	780870	0	780870	1854000	0	1854000	21038724	0	21038724
	итогу по пассиву (баланс)											
	90439934	42388225	132828159	1862343	3106100	4968443	10851946	4085041	14936987	99429537	43367166	142796703

Г. Срочные сделки

Актив

Пассив

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000	5000000.0000	0.0000	0.0000	5000000.0000
98010	309.0000	0.0000	0.0000	309.0000
	итогу по активу (баланс)			
	5000309.0000	0.0000	0.0000	5000309.0000

Пассив

98050	309.0000	0.0000	0.0000	309.0000
98090	5000000.0000	0.0000	0.0000	5000000.0000
	итогу по пассиву (баланс)			
	5000309.0000	0.0000	0.0000	5000309.0000

Финансовый директор

Кудлик Е.А.

Главный бухгалтер

Лазарев Б.А.

М.П.

Исполнитель Барышникова Е.В.
Телефон: 960-31-61 (203)
12.01.2012

Контрольная сумма раздела А: 56720
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 39881
Контрольная сумма раздела Г: 0
Контрольная сумма раздела Д: 40450

Версия программы (.EXE): 05.05.2010
Версия описателей (.PAK): 18.01.2010

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286552000	18866059	1027739051988	3338	044525110

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2012 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
КБ ДельтаКредит

Почтовый адрес
Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	Всего (гр.4 + гр.5)
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в фе-деральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в го-сударственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	0	0	0
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	3866012	1878994	5745006
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	171	171
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	19786	39857	59643
18	Кредитным организациям	11118	117204	0	117204
19	Банкам-нерезидентам	11119	61207	1302	62509
	Итого по символам 11101-11119	0	4064209	1920324	5984533
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в фе-деральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0

8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11303	0	0	0
	Итого по символам 11301-11303	0	0	0	0
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	239	477	716
	Итого по символам 11401-11403	0	239	477	716
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	0	0	0
5	Прочие долговые обязательства	11505	3053	0	3053
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	31950	31950
	Итого по символам 11501-11508	0	3053	31950	35003
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	4067501	1952751	6020252
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	94	201	295
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	74781	5394	80175
	Итого по символам 12101-12102	0	74875	5595	80470
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	9794	x	9794
	Итого по символу 12201	0	9794	x	9794

	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	1639	0	1639
	Итого по символу 12301	0	1639	0	1639
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	1018	x	1018
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	16879	0	16879
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	60	0	60
	Итого по символам 12401-12406	0	17957	0	17957
	Итого по разделу 2	0	104265	5595	109860
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	4171766	1958346	6130112
	В. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	13105	245	x	245
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	245		245
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	245	0	245
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0

	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка					
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	29035407	x	29035407	0
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0	0
	Итого по символам 15101-15103	0	29035407	x	29035407	0
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0	0
2	От изменения валютного курса	15202	9	x	0	0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0	0
	Итого по символам 15201-15204	0	9	x	9	0
	Итого по разделу 5	0	29035416	x	29035416	0
	Раздел 6. Другие операционные доходы					
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0	0
	2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	10799	18643	29442	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0	0
3	По другим операциям	16203	290666	16969	307635	0
	Итого по символам 16201-16203	0	301465	35612	337077	0
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	0	0	0	0
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	25170	x	25170	0
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные	16305	1554696	x	1554696	0

	обязательства некредитного характера				
6	Прочие операционные доходы	16306	5466	0	5466
	Итого по символам 16301-16306	0	1585332	0	1585332
	Итого по разделу 6	0	1886797	35612	1922409
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		30922458	35612	30958070
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	25009	17935	42944
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	99	0	99
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	332	0	332
	Итого по символам 17101-17103	0	25440	17935	43375
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	826	12	838
	Итого по символам 17201-17203	0	826	12	838
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	2209	0	2209
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	0	0	0
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	73	0	73
5	Другие доходы	17306	2190	264503	266693
	в том числе: от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	0	x	0
	Итого по символам 17301-17306	0	4472	264503	268975
	Итого по разделу 7	0	30738	282450	313188
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	30738	282450	313188
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	35124962	2276408	37401370
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	0	4109	4109
3	Банков-нерезидентов	21103	1924480	898066	2822546
4	Других кредиторов	21104	0	141593	141593
	Итого по символам 21101-21104	0	1924480	1043768	2968248
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0

6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	0	0	0
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	9399	0	9399
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	0	0
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	9399	0	9399
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	0	0	0
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	0	0	0

	6. По депозитам клиентов – физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	953	22	975
2	Нерезидентов	21602	1	176	177
	Итого по символам 21601-21602	0	954	198	1152
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов – физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	248700	0	248700
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	0	0	0
	Итого по символам 21801-21804	0	248700	0	248700
	Итого по разделу 1	0	2183533	1043966	3227499
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	11110	x	11110
	Итого по символу 22101	0	11110	x	11110
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	31590	x	31590
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	31590	0	31590
	Итого по разделу 2	0	42700	0	42700
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 – 2)	0	2226233	1043966	3270199
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	23105	3063	x	3063
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	3063	0	3063
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	30833	0	30833
	Итого по символу 23201	0	30833	0	30833
	Итого по разделу 3	0	33896	0	33896

	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70708)	24102	29050064	x	29050064
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	29050064	x	29050064
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета – балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	1	x	1
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	1	x	1
	Итого по разделу 4	0	29050065	x	29050065
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	1231	1231
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	0	1231	1231
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	4089	4777	8866
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	1808	0	1808
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	48200	48200
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	1152	30322	31474
	Итого по символам 25201-25206	0	7049	83299	90348
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	1297858	x	1297858
3	Прочие операционные расходы	25303	8981	359	9340
	Итого по символам 25301-25303	0	1306839	359	1307198
	Итого по разделу 5	0	1313888	84889	1398777
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	435343	0	435343
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	73178	0	73178
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0

4	Другие расходы на содержание персонала	26104	17271	0	17271
	Итого по символам 26101-26104	0	525792	0	525792
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	14849	x	14849
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	0	x	0
	Итого по символам 26201-26203	0	14849	x	14849
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	10991	0	10991
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	12832	0	12832
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	89435	0	89435
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	29202	677	29879
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	18775	x	18775
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	7952	x	7952
	Итого по символам 26301-26307	0	169187	677	169864
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2140	0	2140
2	Служебные командировки	26402	7074	10	7084
3	Охрана	26403	6905	0	6905
4	Реклама	26404	39270	0	39270
5	Представительские расходы	26405	70	0	70
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	22173	557	22730
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	5277	0	5277
9	Публикация отчетности	26409	19	0	19
10	Страхование	26410	2940	808	3748
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	59220	0	59220
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	16265	1637	17902
	Итого по символам 26401-26412	0	161353	3012	164365
	Итого по разделу 6	0	871181	3689	874870
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	31269030	88578	31357608
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	80	0	80
	Итого по символам 27101-27103	0	80	0	80
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	63	0	63
	Итого по символам 27201-27203	0	63	0	63
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	379	0	379
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным	27303	0	0	0

	знакам				
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	128	17	145
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	9389	0	9389
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	8334	7	8341
	в том числе: отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309	0	x	0
	Итого по символам 27301-27308	0	18230	24	18254
	Итого по разделу 7	0	18373	24	18397
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	18373	24	18397
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	33513636	1132568	34646204
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	2755166
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	539421	x	539421
	Итого по разделу 8	0	539421	x	539421
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	34053057	1132568	35185625
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	2215745
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	2215745
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно"

			тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Сумма	
1	2	3	
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:		0

1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Финансовый директор

Кудлик Е.А.

Главный бухгалтер

Лазарев В.А.

М.П.

Исполнитель Барышникова Е.В.
Телефон: 960-31-61 (2039)

19.01.2012

Контрольная сумма формы : 288
Версия программы (.EXE): 05.05.2010
Версия описателей (.PAK): 15.02.2011

Приложение № 13

Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2008 год

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

**Консолидированная
финансовая отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	1
Отчет независимых аудиторов	2
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Основы представления финансовой отчетности	11
4 Основные положения учетной политики	12
5 Денежные средства и их эквиваленты	25
6 Средства в банках	25
7 Ипотечные кредиты физическим лицам	26
8 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28
9 Основные средства и нематериальные активы	29
10 Прочие активы и прочие обязательства	30
11 Средства банков и других финансовых организаций	30
12 Финансирование, полученное от связанных сторон	31
13 Выпущенные облигации	32
14 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	33
15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
16 Уставный капитал	34
17 Процентные доходы и расходы	35
18 Комиссионные доходы и расходы	36
19 Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
20 Прочие операционные доходы и расходы	37
21 Налог на прибыль	37
22 Управление рисками	39
23 Условные и договорные обязательства	57
24 Информация по сегментам	58
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
26 Операции со связанными сторонами	62
27 Достаточность капитала	63
28 Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций	64
29 События после отчетной даты	64

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КСН») (далее совместно именуемых - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты их деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

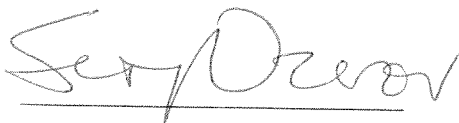
- правильное определение и применение учётных политик;
- предоставление актуальной, надёжной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учётных политиках;
- раскрытие дополнительной информации в случае, когда соблюдение особых требований МСФО недостаточно, чтобы обеспечить понимание пользователями влияния отдельных операций, прочих событий и условий на консолидированное финансовое положение Группы и ее финансовые результаты;
- оценка способности Группы продолжать свою деятельность.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, достаточной для отражения и объяснения операций Группы, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

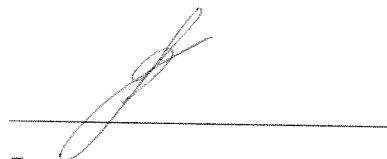
Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена руководством 15 апреля 2011 года:

От имени Правления Банка:



Сергей Озеров
Председатель Правления
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

15 апреля 2011 года
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

15 апреля 2011 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КСН»), (далее совместно именуемых – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

15 апреля 2011 года
г. Москва

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,179,506	2,439,678
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	23	9,608	17,980
Средства в банках	6	3,258,259	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	50,189,488	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	53,486	16,633
Основные средства и нематериальные активы	9	91,051	70,599
Обеспечение по кредитам, принятое на баланс	7	178,493	35,365
Прочие активы	10	107,777	83,317
Итого активы		56,067,668	55,528,694
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	11	4,395,618	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов		532,178	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	12	39,600,015	37,569,291
Выпущенные облигации	13	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	14	2,087,509	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	179,790	205,483
Прочие обязательства	10	248,468	303,718
Итого обязательства		47,043,578	48,270,969
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	2,430,763	2,430,763
Эмиссионный доход		580,551	580,551
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(5,159)	783
Нераспределенная прибыль		6,029,812	4,258,995
Фонд курсовых разниц		(11,877)	(13,367)
Итого капитал		9,024,090	7,257,725
Итого обязательства и капитал		56,067,668	55,528,694

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


Сергей Озеров
Председатель Правления


Елена Кудник
Финансовый директор

15 Апреля 2011 года
г. Москва

15 Апреля 2011 года
г. Москва

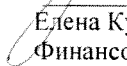
Примечания на стр. 9-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентный доход	17	6,081,948	7,821,536
Процентный расход	17	(3,266,400)	(3,908,974)
Чистый процентный доход		2,815,548	3,912,562
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(370)	(4,617)
Отрицательная курсовая разница, нетто		(8,865)	(9,442)
Доходы по услугам и комиссии полученные	18	329,012	274,002
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	18	(72,386)	(74,046)
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	19	(128,970)	(125,508)
Прочие операционные доходы	20	28,271	155,269
Чистый доход от банковской деятельности		2,962,240	4,128,220
Расходы на персонал		(388,692)	(347,031)
Прочие операционные расходы	20	(249,629)	(229,569)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	(31,960)	(27,520)
Итого операционный доход		2,291,959	3,524,100
Чистая стоимость риска	7.6	(106,888)	(497,840)
Операционный доход		2,185,071	3,026,260
Расход по налогу на прибыль	21	(414,254)	(591,820)
Чистая прибыль		1,770,817	2,434,440



Сергей Озеров
Председатель Правления



Елена Кудлик
Финансовый директор

15 Апреля 2011 года
г. Москва

15 Апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

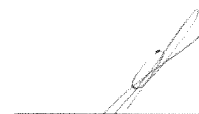
ЗАО "КБ ДельтаКредит"**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистая прибыль		1,770,817	2,434,440
Прочий совокупный доход			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		1,490	(7,864)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль		(5,159)	783
Реклассификация по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода, за вычетом отложенного налога		(783)	-
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		(4,452)	(7,081)
Итого совокупный доход		1,766,365	2,427,359



Сергей Озеров
Председатель Правления

15 Апреля 2011 года
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор

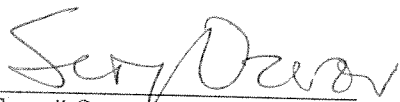
15 Апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Фонд курсовых разниц	Итого
31 декабря 2008 года	2,430,763	580,551	-	1,824,555	(5,503)	4,830,366
Итого совокупный доход за год	-	-	783	2,434,440	(7,864)	2,427,359
31 декабря 2009 года	2,430,763	580,551	783	4,258,995	(13,367)	7,257,725
Итого совокупный доход за год	-	-	(5,942)	1,770,817	1,490	1,766,365
31 декабря 2010 года	2,430,763	580,551	(5,159)	6,029,812	(11,877)	9,024,090


Сергей Озеров
Председатель Правления

15 Апреля 2011 года
г. Москва


Елена Кудлик
Финансовый директор

15 Апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		6,228,352	8,252,149
Проценты уплаченные		(3,330,673)	(4,072,097)
Чистые убытки от операций с иностранной валютой		(370)	(4,617)
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами		(3,234)	(725)
Доходы по услугам и комиссии полученные		396,515	303,765
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(76,592)	(72,556)
Прочие операционные доходы полученные		13,734	19,077
Операционные расходы уплаченные		(643,648)	(514,220)
Налог на прибыль уплаченный		(485,226)	(452,762)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2,098,858	3,458,014
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		8,372	(12,892)
Чистое изменение средств в банках		2,644,299	(83,238)
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(3,385,358)	772,027
Чистое изменение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(43,185)	(15,349)
Чистое изменение прочих активов		(134,851)	(48,171)
Чистое изменение краткосрочных средств банков		-	(50,001)
Чистое изменение средств на текущих счетах клиентов		102,662	(123,421)
Чистое изменение прочих обязательств		4,998	7,894
Чистые денежные средства от операционной деятельности		1,295,795	3,904,863
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(53,244)	(32,450)
Реализация основных средств		-	310
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(53,244)	(32,140)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от связанных сторон		1,789,300	700,000
Выплаты банкам и прочим финансовым учреждениям		(859,326)	(1,501,410)
Выплаты по облигациям		(1,857,896)	(1,635,785)
Выплаты по облигациям с ипотечным покрытием		(602,715)	(1,065,996)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1,530,637)	(3,503,191)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		27,914	77,458
Чистое уменьшение/(увеличение) денежных средств и их эквивалентов		(260,172)	446,990
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода		2,439,678	1,992,688
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	2,179,506	2,439,678

Сергей Озеров
Председатель Правления

Елена Кудлик
Финансовый директор

15 Апреля 2011 года
г. Москва

15 Апреля 2011 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее - «Банк») и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited (далее - «КСН») (далее совместно именуемых - «Группа»).

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является коммерческим банком, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - «РФ») в форме закрытого акционерного общества. По состоянию на 31 декабря 2010 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее - «DCMF»), полностью принадлежавшая Société Générale S.A. DCMF была учреждена в июне 2000 года под контролем Инвестиционного фонда «США-Россия» (далее - «Фонд»). 26 марта 2003 года DCMF приобрела контрольный пакет акций Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»), с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка были компании JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк осуществлял свою деятельность как ЗАО «Джей-Пи Морган Банк», а в результате приобретения Банка 24 июля 2001 года Инвестиционным фондом "США-Россия" он изменил свое наименование на Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит". Сделка по приобретению была заключена 27 ноября 2001 года. Фонд является некоммерческой организацией, созданной в целях развития рыночной экономики в РФ.

После приобретения Банка Фондом, основной деятельностью Банка является ипотечное кредитование в РФ.

В сентябре 2002 года Банк получил лицензию ЦБ РФ на осуществление всех видов банковских и кредитных операций с физическими лицами. В феврале 2005 года Банк стал участником системы страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

25 ноября 2005 года компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. была приобретена Группой Société Générale.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 125009, Москва, Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2. В настоящее время филиалы Банка расположены в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге и Новосибирске. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2010 года составляло 395 человек (на 31 декабря 2009 года - 292 человека).

КСН - это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии под регистрационным номером 432754. Компания зарегистрирована по адресу: Ирландия, Дублин, Мэррион Сквер 85. Компания создана с целью выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» - это специализированный банк, основным направлением деятельности которого является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории РФ.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через дистрибутивную сеть. Сеть включает в себя ипотечные центры в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге, Новосибирске и региональную сеть банков-партнеров.

Источниками финансирования служат участники внутреннего и международного финансового рынков. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации кредитов.

1 Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	% Доля участия	% Голосующие акции	% Доля участия	% Голосующие акции
DC Mortgage Finance Netherlands B.V.	100.0	100.0	100.0	100.0
	100.0	100.0	100.0	100.0

Совет директоров по состоянию на

31 декабря 2010 года

Жан-Луи Маттеи
Сергей Озеров
Марк-Эммануэль Вивес
Кристиан Шрик
Перин Жильбер

31 декабря 2009 года

Жан-Луи Маттеи
Кристиан Пуарье
Сергей Озеров
Марк-Эммануэль Вивес
Жан-Дидье Ренье
Серж Эвейе

Правление по состоянию на

31 декабря 2010 года

Сергей Озеров
Лора Файнзилберг
Константин Артюх
Динара Юнусова
Ирина Кузьмичева

31 декабря 2009 года

Сергей Озеров
Лора Файнзилберг
Константин Артюх
Динара Юнусова
Ирина Кузьмичева

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В течение 2010 года российская экономика продолжила посткризисный рост. За 12 месяцев 2010 года курс российского рубля к доллару США вырос с 30.24 до 30.48 руб./долл. США. Средний обменный курс за 2010 год составил 30.37 руб. за 1 долл. США. ВВП в России за 12 месяцев 2010 года возрос на 4% по сравнению с 2009 годом.

Рейтинговое агентство Moody's изменило прогноз развития российской банковской системы с "негативного" на "стабильный" в связи с улучшениями в операционной среде, наличием значительного запаса капитала и резервов по ссудам, а также улучшившейся ситуацией с ликвидностью в секторе. Изменение прогноза на "стабильный" российской банковской системы основано на мнении Moody's относительно того, что кредитные условия в системе стали более устойчивыми вслед за недавним финансовым кризисом.

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за 2010 год, вырос в 2.48 раза и составил 378.9 млрд. руб. по сравнению с 152.5 млрд. руб. за аналогичный период 2009 года. Число ипотечных кредитов, выданных за 2010 год, увеличилось в 2.38 раза по сравнению с аналогичным периодом 2009 года и составило 310 тысяч. Это позволяет говорить о том, что рынок ипотечного кредитования возвращается на докризисные пути развития.

Банки продолжают развивать программы ипотечного кредитования. По данным официального отчета АИЖК за первое полугодие 2010 года в отчетном периоде наблюдалось постепенное снижение средневзвешенной процентной ставки по ипотечным кредитам и достижение докризисного уровня августа 2008 года.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

С апреля 2010 года Сберегательный банк РФ (крупнейший банк в РФ), а также ряд других банков отменили комиссионный сбор за выдачу ипотечных кредитов. ЗАО «КБ ДельтаКредит» также объявил об отмене комиссионного сбора на отдельные ипотечные продукты летом 2010 года в рамках рекламной акции.

Восстановление рынка ипотечного кредитования также подтверждается тем фактом, что банки продолжают запускать новые ипотечные программы, на рынке появляются новые участники, а программы рефинансирования ипотечных кредитов, выданных другими банками, постепенно возобновляются.

3 Основы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее - «КИМСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в РФ в розничном сегменте. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и тем, что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Руководство так же не располагает информацией о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем. Таким образом, финансовая отчетность готовится исходя из принципа непрерывности деятельности Группы.

В соответствии с законодательством и нормативными актами РФ по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее - «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Операции Группы тесно взаимосвязаны между собой и главным образом представлены в едином отраслевом сегменте, а именно ипотечном кредитовании в РФ.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль (далее - «руб.»). Функциональная валюта Банка и валюта представления финансовой отчетности Группы была изменена с доллара США (далее - «долл. США») на рубли с 1 января 2008 года. Руководство Банка выбрало российский рубль в качестве функциональной валюты, поскольку считает, что данная валюта наилучшим образом отображает экономический смысл деятельности Банка, чем доллары США. В своем решении руководство Банка главным образом основывалось на том факте, что большинство статей Группы, а также доходы и расходы выражены в рублях. Кроме того, доходы большинства клиентов Банка выражены в рублях.

Функциональной валютой КСН является долл. США. Методы пересчета иностранных валют представлены далее.

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

4 Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и компании специального назначения, контролируемой Банком (КСН Банка). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- Прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива, или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала и не сохранила за собой никаких рисков и выгод по активу, но передала контроль над активом.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы или: (а) передать контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается на балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение тридцати рабочих дней. В состав денежных средств и их эквивалентов также включены все краткосрочные межбанковские размещения, включая однодневные депозиты. Суммы, относящиеся к денежным средствам, в отношении которых имеются ограничения на использование, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные вклады, в соответствии с установленным законодательством ЦБ РФ. Обязательные резервы в ЦБ РФ не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Банк обязан поддерживать уровень обязательных резервов на постоянной основе.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Финансовый актив или финансовое обязательство, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, могут быть определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты - раскрытие»).

Производные финансовые инструменты и деятельность по хеджированию

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы для снижения риска, связанного с процентной ставкой.

Производные финансовые инструменты, используемые группой, не являются хеджируемыми инструментами и не отвечают критериям для учета операций хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость определяется на основе котировок на активных рынках или с использованием моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении, производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все доходы и расходы, возникающие от изменения их справедливой стоимости, отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов

Непроизводные финансовые активы (кроме тех, которые классифицированы как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения по которым отражаются в составе прибыли или убытка, при выполнении следующих условий:

- Финансовый актив, который удовлетворяет определению займов или дебиторской задолженности при первоначальном признании (если бы не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для продажи), может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если существует намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или вплоть до погашения; и
- Финансовый актив (за исключением финансового актива, который удовлетворяет определению займов или дебиторской задолженности при первоначальном признании) может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но лишь в редких случаях.

Если финансовый актив был реклассифицирован в соответствии с описанными выше условиями, то финансовый актив реклассифицируется по его справедливой стоимости на дату реклассификации. Любая прибыль или убыток, ранее признанные в составе прибыли или убытка, восстановлению не подлежат. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой себестоимостью или амортизированной стоимостью.

Ипотечные кредиты физическим лицам

Кредиты, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, и, соответственно, подлежащие отражению как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, все права на которые были приобретены Группой у других российских банков в соответствии с договорами по переуступке прав (кроме тех, которые приобретены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как приобретенные кредиты.

Секьюритизированные кредиты представляют собой кредиты физическим лицам, которые были переданы в компанию специального назначения по договору покупки заложенных в ходе процесса секьюритизации.

Предоставленные и приобретенные кредиты и авансы признаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально обе категории кредитов отражаются по справедливой стоимости, скорректированной с учетом затрат и поступлений по сделке. В дальнейшем указанные кредиты учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение кредита формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Резерв под обесценение

Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание таких кредитов происходит после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм осуществляется по счету прочего дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если впоследствии сумма резерва под обесценения уменьшается в результате события, наступившего после такого обесценения, уменьшение резерва отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистая стоимость риска.

Кредиты с пересмотренными условиями

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно в консолидированный отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При продаже инвестиций, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в прочем совокупном доходе, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки.

Некотируемые долговые ценные бумаги, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на прочий совокупный доход, переносится из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения ожидаемого срока полезного использования отражаются путем корректировки применяемого срока или метода амортизации. При этом такая корректировка рассматривается как изменение бухгалтерских оценок.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Капитальные вложения в арендованные основные средства включают расходы, понесенные после вступления в долгосрочную операционную аренду офисных помещений. Группа учитывает такие расходы, как капитальные вложения в арендованное имущество, поскольку они являются прямыми затратами по приведению помещений в рабочее состояние для использования по назначению. Банк полагает, что существует большая вероятность увеличения экономических выгод Банка, связанных с данными капитальными вложениями в арендованное имущество. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и при необходимости резерва под обесценение.

Начисление амортизации в целях списания стоимости основных средств и нематериальных активов до остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных норм:

Офисное и компьютерное оборудование	20% - 25% годовых
Капитальные вложения в арендованное имущество	10% годовых
Транспортные средства	20% годовых
Нематериальные активы	33,33% годовых

Объект основных средств или нематериальных активов списывается с учета при выбытии или если от его использования или выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), признаются в прочих операционных доходах или расходах в консолидированном отчете о прибылях или убытках в том периоде, в котором произошло списание актива.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

На каждую отчетную дату Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение основных средств и нематериальных активов (продолжение)

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Обеспечение по кредитам, принятое на баланс

Обеспечение по кредитам, принятое на баланс классифицируется как активы, предназначенные для продажи, если балансовая стоимость таких активов с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования. Руководство должно иметь обязательства по продаже таких активов. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Обеспечение по кредитам, принятое на баланс оценивается по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с внеоборотными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Операционная аренда

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает необлагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательствам, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Кредиты и займы

Кредиты и займы, в состав которых входят средства банков и прочих финансовых учреждений, текущие счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и финансовые средства от связанных сторон, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и займы, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, переоцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов и займов.

Для кредитов и займов от несвязанных сторон разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на дату выдачи отражается в консолидированном отчете о прибылях как прибыль от предоставления обязательств по процентным ставкам размещения ниже рыночных или как убыток от предоставления обязательств по процентным ставкам размещения выше рыночных. Для кредитов и займов от связанных сторон, такие разницы относятся непосредственно к прочему совокупному доходу. Впоследствии балансовая стоимость таких кредитов и займов корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка от предоставления активов, и соответствующий убыток отражается как процентный убыток в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. При выкупе Группой собственных долговых обязательств, они исключаются из отчета о финансовом положении и разница между балансовой стоимостью обязательств и уплаченным возмещением отражается в составе убытка/прибыли от досрочного погашения долга.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Группа заключает прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Группа создает резерв по прочим обязательствам кредитного характера, если убытки являются вероятными.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения предприятий, отражаются как уменьшение поступлений от выпуска уставного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае обесценения кредитов, их стоимость списывается до возмещаемой стоимости, а проценты к получению после этого признаются на основе процентной ставки, которая была использована для дисконтирования будущих потоков денежных средств для определения стоимости возмещения.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Реализованные доходы и убытки по продаже ипотечного портфеля (при соблюдении критериев прекращения признания) признаются на момент расчета на основании разницы между выручкой от продажи и балансовой стоимостью портфеля.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Методика пересчета иностранной валюты

В соответствии с МСБУ 21 «Влияние изменений валютных курсов» (далее - «МСБУ 21») Банк перевел все статьи в российские рубли по состоянию на 1 января 2008 года, используя курс на эту дату в размере 24.5462 руб. за 1 доллар США. Полученные в результате пересчета неденежных статей суммы отражаются по их исторической стоимости. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действовавшему на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления отчетности. Курсовые разницы, возникающие в результате переоценки активов и обязательств, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в состав чистого (убытка)/прибыли от переоценки иностранной валюты.

Результаты деятельности и финансовое положение КСН переводятся в валюту представления следующим образом. Активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении переводятся по курсу на конец соответствующего отчетного периода. Доходы и расходы, отраженные в представленных отчетах о прибылях и убытках, пересчитываются по средним курсам (за исключением случаев, когда такое усредненное значение не является обоснованным приблизительным значением кумулятивного эффекта курсов на дату проведения операций; в этом случае для пересчета доходов и расходов используется курс на дату проведения операций). Все возникающие курсовые разницы отражаются в составе прочей совокупной прибыли в качестве корректировки по пересчету валют. Тот же подход применялся к переводу в валюту представления результатов деятельности и финансового положения КСН за 2008 год.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Руб./долл. США	30.4769	30.2442
Руб./евро	40.3331	43.3883

Секьюритизация

В рамках своей операционной деятельности Группа секьюритизирует финансовые активы, как правило, посредством продажи данных активов компаниям специального назначения, которые выдают долговые ценные бумаги инвесторам. Секьюритизированные финансовые активы могут оставаться в распоряжении Группы и первоначально классифицироваться как ипотечные кредиты физическим лицам.

Основные оценочные значения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Резерв под обесценение ссуд

Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные оценочные значения (продолжение)

Резерв под обесценение ссуд (продолжение)

Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

В 2009 году Группа изменила подход к оценке резервов под обесценение по ссудам. В соответствии с новой методологией резерв оценивается не индивидуально, а с использованием статистических методов по всем розничным кредитам в Группе Société Générale. По состоянию на 31 декабря 2009 года резерв под обесценение по ссудам, оцениваемый в соответствии с новым подходом, был сокращен на 647,497 тыс. руб. по сравнению с суммой резерва, которая была бы получена с применением старого подхода.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в России, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов общая сумма ипотечных кредитов физическим лицами составила 51,107,665 тыс. руб. и 47,628,304 тыс. руб. соответственно. Резерв под обесценение составил 918,177 тыс. руб. и 899,864 тыс. руб. соответственно.

В процессе применения учетной политики руководство, кроме оценочных значений, использовало нижеследующие допущения, которые имеют наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Приобретенная у других банков ссудная задолженность по ипотечным кредитам, по которым Группа, в случае нарушения заемщиком своих обязательств, обладает или неограниченным правом обращения взыскания, или правом обращения взыскания в течение 15 месяцев, отражается как часть собственного кредитного портфеля Группы, поскольку преимущественно Группа получает доход по этим кредитам и, не принимая на себя весь кредитный риск, принимает весь риск досрочного погашения и весь риск процентной ставки, которые в совокупности представляют по существу все риски, относящиеся к такого рода кредитам. В связи с этим руководство считает, что по существу все риски и выгоды от владения этими кредитами были переданы Группе.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные допущения, используемые в бухгалтерском учете

Совет Директоров КСН принял решение о том, что КСН будет осуществлять операции в соответствии с заранее определенным порядком деятельности КСН (обеспечение работы по принципу «автопилот»). Из этого следует, что КСН взяло на себя обязательства, невыполнение которых будет означать нарушение юридических обязательств КСН. Таким образом, руководство полагает, что КСН должна быть консолидирована, несмотря на то, что Банку не принадлежит большинство голосующих акций КСН.

Ипотечный портфель Группы включает в себя портфель кредитов, которые были секьюритизированы. Руководство считает, что большая часть экономических рисков и выгод от данного портфеля была сохранена Группой. Соответственно, прекращение признания в консолидированном балансе Группы портфеля кредитов, которые были секьюритизированы, не было осуществлено.

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении ежегодной отчетности за период, начинающийся не ранее 1 января 2010 года.

Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов, за исключением информации, если применимо, раскрытой в примечаниях к отчетности или утверждений описанных выше.

Поправка к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств.

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)

Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года).

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)

Поправками к МСФО 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности (годовые отчетные периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2011 года).

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности обсуждались, но еще не вступили в силу следующие Стандарты и Интерпретации, которые, соответственно не применялись Группой при подготовке настоящей отчетности.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

В рамках проведения ежегодного проекта по внесению улучшений к МСФО, в мае 2010 года КМСФО принял поправки к МСФО. Улучшения представляют собой поправки, которые ведут к изменению бухгалтерской информации для целей представления, признания и оценки. Так же, общие изменения в терминологии и редакционные поправки коснулись многих отдельных МСФО. Большинство поправок распространяются на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2011 года, досрочное применение разрешается. На данный момент, Группа оценивает потенциальный эффект от применения поправок на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Денежные средства в кассе	340,945	158,298
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	91,092	114,624
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней		
- в Российской Федерации	749,412	867,351
- в других странах	998,057	1,299,405
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,179,506	2,439,678

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 22.

6 Средства в банках

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Межбанковские кредиты	3,258,259	6,134,464
Приобретенная ссудная задолженность	295	2,218
Резерв под обесценение приобретенной ссудной задолженности	(295)	-
Итого средства в банках	3,258,259	6,136,682

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках-участниках Группы Société Générale в сумме 3,258,259 тыс. руб. (2009: 6,134,464 тыс. руб.)

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы российским банкам, все права которым были переданы Группе компанией DC Mortgage Finance Netherlands B.V. в 2001-2002 годах в соответствии с договорами о переуступке.

По результатам 12 месяцев 2010 года сумма погашения приобретенной ссудной задолженности составила 1,975 тыс. руб. (2009: 3,019 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам в банках представлены в Примечании 22.

Информация о движении резерва под обесценение приобретенной ссудной задолженности представлена следующим образом:

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Резерв под обесценение на 1 января	-	-
Резерв под обесценение	295	-
Резерв под обесценение на конец периода	295	-

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Кредиты, предоставленные клиентам	38,982,611	34,113,937
Приобретенная ссудная задолженность:		
- по соглашению об обратном выкупе	1,263,410	1,368,094
- без соглашения об обратном выкупе	7,911,742	8,617,355
Секьюритизированные кредиты	2,505,085	3,095,190
Итого кредиты до начисленных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	50,662,848	47,194,576
Начисленный процентный доход	429,252	420,533
Начисленный процентный доход по секьюритизированным кредитам	15,565	13,195
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	51,107,665	47,628,304
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(918,177)	(899,864)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	50,189,488	46,728,440

Комиссии за предоставление кредитов на общую сумму 87,705 тыс. руб. (2009: 58,361 тыс. руб.), комиссии от страховых компаний на общую сумму 24,463 тыс. руб. (2009: 20,712 тыс. руб.) и затраты по сделке в сумме 26,190 тыс. руб. (2009: 14,884 тыс. руб.) были отнесены на будущие периоды и отражены в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки, используемой для расчета амортизированной стоимости кредита.

По состоянию на 31 декабря 2010 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 399,708 тыс. руб. кредитов, переданных в залог по финансированию, полученному от финансовых институтов (31 декабря 2009: 639,159 тыс. руб.), см. Примечание 23.

В течение 2010 года Группа получила нефинансовые активы, которые удерживались ею в качестве обеспечения по кредитам. По состоянию на 31 декабря 2010 года стоимость таких активов составила 178,493 тыс. руб. (31 декабря 2009: 35,365 тыс. руб.) и была отражена в составе прочих активов. Группа не намеревается держать данные активы на балансе и осуществляет все возможные процедуры для продажи имущества в течение следующих четырех месяцев после его отражения в балансе.

Группа выдает ссуды только физическим лицам, таким образом, в кредитном портфеле Группы нет ссуд, которые могли бы быть индивидуально значимыми по отношению к капиталу Группы.

По состоянию на 31 декабря 2010 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 547,072 тыс.руб. кредитов с пересмотренными условиями (31 декабря 2009 года: 1,410,299 тыс. руб.). Если бы условия по данным кредитам кредиты не были пересмотрены, тогда кредиты считались бы просроченными или обесцененными.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	Не просроченные и необесцененные кредиты	Из которых					
			Просроченные необесцененные на отчетную дату	Обесцененные				
				Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 0 - 30 дней	Просроченные на 31 - 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	48,587,015	47,337,438	77,867	282,537	173,751	142,643	238,785	333,994
За вычетом резерва под обесценение	(901,610)	-	-	(12,437)	(173,751)	(142,643)	(238,785)	(333,994)
Секьюритизированный портфель	2,520,650	2,389,265	90,697	-	-	8,082	17,959	14,647
За вычетом резерва под обесценение секьютеризированного портфеля	(16,567)	-	-	-	-	(835)	(4,811)	(10,921)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	50,189,488	49,726,703	168,564	270,100	-	7,247	13,148	3,726

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	Не просроченные и необесцененные кредиты	Из которых					
			Просроченные необесцененные на отчетную дату	Обесцененные				
				Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 0 - 30 дней	Просроченные на 31 - 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	44,519,919	43,115,111	446,244	-	219,250	127,027	305,674	306,613
За вычетом резерва под обесценение	(882,813)	-	-	-	(143,499)	(127,027)	(305,674)	(306,613)
Секьюритизированный портфель	3,108,385	2,904,747	132,015	-	-	38,865	15,594	17,164
За вычетом резерва под обесценение секьютеризированного портфеля	(17,051)	-	-	-	-	(3,878)	(3,891)	(9,282)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	46,728,440	46,019,858	578,259	-	75,751	34,987	11,703	7,882

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение кредитного портфеля представлена следующим образом:

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Резерв под обесценение на 1 января	899,864	407,531
Списания	(88,421)	(5,930)
Курсовые разницы	141	423
Начислено за год	106,593	497,840
Резерв под обесценение на конце периода	918,177	899,864

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используются имущество и поручительства. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на дату предоставления кредита. Поручительства отражены по номинальным суммам, переданным в залог гарантом.

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Имущество	97,187,775	85,386,224
Поручительства	4,165,178	3,725,290
Обеспечение полученное	101,352,953	89,111,514

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по ипотечным кредитам физическим лицам представлены в Примечании 22.

8 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Корпоративные облигации:		
Агентство ипотечного жилищного финансирования	53,486	-
ООО «Русфинанс Банк»	-	16,633
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,486	16,633

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя корпоративные облигации АИЖК на общую сумму 53,486 тыс. руб. Данные облигации были приобретены в рамках программы реструктуризации, реализуемой Агентством по реструктуризации ипотечного жилищного финансирования (АРИЖК). По условиям программы банки-кредиторы продают проблемные ипотечные кредиты АРИЖК в обмен на корпоративные облигации АИЖК, внесенные в Ломбардный список ЦБ РФ. Облигации будут погашены в сентябре 2028 года. Процентная ставка по облигациям является плавающей и устанавливается 2 раза в год в марте и сентябре. В течение отчетного года процентная ставка составляла 13% и 11% соответственно.

На 31 декабря 2009 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены корпоративными облигациями ООО «Русфинанс Банк» на общую сумму 16,633 тыс. руб. Срок погашения по данным облигациям наступил в феврале 2010 года.

9 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	37,463	6,575	525	26,036	70,599
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	86,799	41,140	2,399	54,582	184,920
Поступления	19,367	278	1,260	32,122	53,027
Выбытия	(2,034)	-	-	(20,313)	(22,347)
Остаток на конец года	104,132	41,418	3,659	66,391	215,600
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	49,336	34,565	1,874	28,546	114,321
Начислено за год	15,249	1,742	376	14,593	31,960
Списано при выбытии	(1,419)	-	-	(20,313)	(21,732)
Остаток на конец года	63,166	36,307	2,250	22,826	124,549
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	40,966	5,111	1,409	43,565	91,051
	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	43,592	9,639	1,372	18,817	73,420
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	97,638	43,119	3,633	37,328	181,718
Поступления	14,915	-	-	17,254	32,169
Выбытия	(25,754)	(1,979)	(1,234)	-	(28,967)
Остаток на конец года	86,799	41,140	2,399	54,582	184,920
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	54,046	33,480	2,261	18,511	108,298
Начислено за год	14,849	2,043	593	10,035	27,520
Списано при выбытии	(19,559)	(958)	(980)	-	(21,497)
Остаток на конец года	49,336	34,565	1,874	28,546	114,321
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	37,463	6,575	525	26,036	70,599

Нематериальные активы Банка в основном включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов полностью амортизированные основные средства составляют 79,389 тыс. руб. и 73,834 тыс. руб. соответственно.

10 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Расчеты с прочими дебиторами	34,590	3,190
Комиссия от страховых компаний	28,475	27,133
Расходы будущих периодов	22,517	26,166
Авансовые платежи по аренде	10,024	7,718
Разовая комиссия уплаченная	9,060	16,009
Авансовые платежи по налогу на прибыль	3,111	3,101
Итого прочие активы	107,777	83,317

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 21)	91,255	157,747
Задолженность по выплате заработной платы и премий	47,027	49,448
Задолженность по оплате профессиональных услуг	45,322	29,153
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	22,683	28,672
Прочее	17,728	13,792
Задолженность по комиссиям	12,445	12,282
Резерв на неиспользованные отпуска	12,008	12,624
Итого прочие обязательства	248,468	303,718

Прочие активы и прочие обязательства являются беспроцентными и, как правило, имеют срок погашения 30-90 дней.

11 Средства банков и других финансовых организаций

	Валюта	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, %	Фиксированная/ Плавающая	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Корпорация частных зарубежных инвестиций ("ОПИК")	Долл. США	Март 2022	6%	Фиксированная	2,504,799	2,616,296
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau ("KfW")	Долл. США	Февраль 2014	6%	Фиксированная	989,292	1,261,340
Международная финансовая корпорация («МФК»)	Долл. США	Июнь 2012- июнь 2013	6% - 7% 8.5%+	Фиксированная	509,314	738,871
Коммерческий банк "Московское ипотечное агентство"	Долл. США/р	Март 2011	шестимесячная ставка LIBOR	Плавающая	200,453	197,931
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	Долл. США	Сентябрь 2012- Март 2013	5% - 6%	Фиксированная	191,760	400,523
Итого средства банков и других финансовых организаций					4,395,618	5,214,961

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по средствам банков и иных финансовых учреждений представлены в Примечании 22. Информация по активам, выступающим в качестве залога по данным заимствованиям, представлена в Примечание 23.

11 Средства банков и других финансовых организаций (продолжение)

Группа обязана выполнять финансовые условия в отношении определенных средств банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. Группа не нарушала каких-либо из этих обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов.

12 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определения понятий связанных сторон и прочих операций со связанными сторонами предоставлены в Примечание 26.

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансирование от связанных сторон представляло собой депозиты Société Générale (материнской компании) номинальной стоимостью 38,754,605 тыс. руб. (31 декабря 2009: 36,804,010 тыс. руб.) а также субординированный кредит, полученный от DCMF номинальной стоимостью 5,000 тыс. долл. США или 152,385 тыс. руб. (31 декабря 2009: 5,000 тыс. долл. США или 151,221 тыс. руб.) Целью финансирования является развитие ипотечного кредитования в РФ. Сроки погашения по данным депозитам варьируются от 3 до 31 года.

Финансирование Société Générale включает займ выданный номинальной стоимостью 9,200 тыс. долл. США (5,000 тыс. долл. США в качестве субординированного кредита) или 280,388 тыс. руб., которые были первоначально получены от Инвестиционного фонда «Россия-США» (TUSRIF). Передача прав требования по предоставленному финансированию произошла после перехода прав собственности на акции DCMF к Société Générale. Передача прав требования никак не отразилась на условиях кредита.

В июле 2007 года Банк получил кредитную линию от Société Générale в размере 300,000 тыс. долл. США, номинальная стоимость которого по состоянию на 31 декабря 2010 составляет 9,143,070 тыс. руб. Поручителем по этому финансированию выступает Multilateral Investment Guarantee Agency. В 2007 году Банк выбрал из данной кредитной линии средства в сумме 110,000 тыс. долл. США или 2,700,082 тыс. руб., и в 2008 года средства в сумме 190,000 тыс. долл. США или 5,582,276 тыс. руб. Срок кредитной линии по договору составляет 10 лет с момента предоставления финансирования. В 2009 году Банк также получил кредит номинальной стоимостью 700,000 тыс. руб. по мультивалютному Рамочному соглашению (2008: 11,000,000 руб. и 215,000 долл. США или 6,316,786 руб.). Срок кредитной линии по договору составляет 5 лет с момента предоставления финансирования (2008: от 3 до 5 лет). В марте 2010 года Банк получил от Société Générale 60,000 тыс. долл. США или 1,828,614 тыс. руб. (номинальная стоимость) по Рамочному соглашению с Société Générale сроком на 5 лет.

30 мая 2008 года Банк получил субординированный кредит в размере 1,250,000 тыс. руб. со сроком погашения 8 лет.

Ниже представлено приведение общей суммы полученного финансирования к балансовой стоимости финансирования, полученного от связанных сторон (рыночная ставка, использованная при определении справедливой стоимости на даты предоставления финансирования, варьируется от 8% до 11%):

12 Финансирование, полученное от связанных сторон (продолжение)

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Субординированные займы по ставкам ниже рыночных полученные	245,462	245,462
Финансирование по ставкам ниже рыночных полученное	103,094	103,094
За вычетом кумулятивной корректировки справедливой стоимости по заемным средствам и субординированным займам по ставке ниже рыночной от связанных сторон в рамках нераспределенной прибыли и прочих резервов по состоянию на 1 января 2008 года	(261,785)	(261,785)
Справедливая стоимость на даты финансирования	86,771	86,771
Кумулятивный накопленный процентный расход	141,888	122,505
Влияние изменения валютных курсов	20,952	20,151
Финансирование и субординированные займы по ставкам ниже рыночных полученные (по амортизированной стоимости)	249,611	229,427
Отозванные кредитные линии (по амортизированной стоимости), долгосрочные	38,088,699	36,078,063
Субординированный заем	1,261,705	1,261,801
Итого финансирование от связанных сторон	39,600,015	37,569,291

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансированию от связанных сторон представлены в Примечании 22.

13 Выпущенные облигации

В декабре 2006 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 1,500,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 7.09%. Данные облигации были погашены 1 декабря 2009 года.

В мае 2007 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 2,000,000 тыс. руб. с плавающей ставкой купона, определяемой как MosPrime+30 базисных пунктов, но не выше 8,50% и сроком погашения 3 года. Данные облигации были погашены 31 мая 2010 года.

В 2009 году Банк выкупил собственные облигации общей номинальной стоимостью 142,104 тыс.руб. с получением единоразового дохода в размере 6,319 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года амортизированная стоимость выпущенных облигаций составляла 0 руб. (2009: 1,861,266 тыс. руб.).

14 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием

В апреле 2007 года Группа секьюритизировала портфель ипотечных кредитов на сумму 206,300 тыс. долл. США или 5,346,904 тыс. руб. Секьюритизация структурирована как продажа портфеля кредитов компании специального назначения. Группа финансировала приобретение портфеля ипотечных кредитов посредством выпуска ипотечных облигаций с плавающей процентной ставкой со сроком погашения в 2032 году.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость в долларах США	Номинальная процентная ставка, %	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2010 года	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2009 года
Класс А Облигации с преимущественным правом требования	173,200	1.05%+ одномесячная ставка LIBOR	1,545,615	1,907,207
Класс В	14,500	1.45%+ одномесячная ставка LIBOR	152,558	293,429
Класс С	18,600	3.35%+ одномесячная ставка LIBOR	389,336	481,185
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	206,300		2,087,509	2,681,821

В течение 2010 года, Группа выкупила облигации Класса В общей номинальной стоимостью 97,034 тыс. руб. с получением единовременного дохода в размере 22,318 тыс. руб.

В течение 2009 года, Группа выкупила облигации Класса А общей номинальной стоимостью 372,786 тыс. руб. с получением единовременного дохода в размере 118,504 тыс.руб. Так же, Группа выкупила облигации Класса В общей номинальной стоимостью 94,012 тыс.руб. Единовременный доход от выкупа составил 28,204 тыс.руб.

15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В результате проведенной сделки секьюритизации, описанной в Примечании 14, КСН выпустила облигации с ипотечным покрытием с плавающей ставкой, привязанной к одномесячной ставке LIBOR, и приобрела портфель ипотечных кредитов, состоящий преимущественно из кредитов с фиксированной процентной ставкой и ипотечных кредитов, привязанных к двенадцатимесячной ставке LIBOR.

С целью снижения риска изменения процентной ставки между процентными доходами и процентными расходами, КСН заключила две гарантированные сделки своп, полностью привязанные к балансовой стоимости при осуществлении расчетов. Сделки своп были заключены с Société Générale CIB 12 апреля 2007 года путем подписания дополнительных к ISDA соглашению писем.

Руководство считает, что в результате заключения сделок своп, КСН на 100% обеспечило любые изменения процентных ставок на протяжении всех сроков сделок.

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость свопов составляла 178,450 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 202,740 тыс. руб.). Прибыль от изменения справедливой стоимости в размере 25,757 тыс. руб. была учтена в чистом убытке от финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (31 декабря 2009 года: прибыль в размере 78,904 тыс. руб.). Первоначальная стоимость производных финансовых инструментов в размере 665 тыс. долл. США или 20,267 тыс. руб. была отнесена на будущие периоды.

16 марта 2009 года Банк заключил соглашение по проведению операции процентный своп с BNP Paribas. Операция заключается в обмене потоков денежных средств с фиксированной процентной ставкой на потоки денежных средств с переменной процентной ставкой исходя из кредитного соглашения с Коммерческим банком «Московское ипотечное агентство» на сумму 6,500 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость свопа составила 1,340 тыс. руб. (31 декабря 2009: 2,743 тыс. руб.).

15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Прибыль от изменения справедливой стоимости в размере 1,403 тыс. руб. была учтена в чистом убытке от финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (31 декабря 2009 года: убыток в размере 2,743 тыс. руб.)

16 Уставный капитал

Уставный капитал Группы, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинал, рубли	Балансовая стоимость
31 Декабря 2010 года			
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
31 Декабря 2009 года			
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию, относятся к одному классу и имеют один голос. Акционеры имеют право на получение периодически объявляемых дивидендов и на один голос на акцию на общем собрании акционеров Группы.

У Группы нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

17 Процентные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,078,700	7,820,772
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,248	764
Итого процентные доходы	6,081,948	7,821,536
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	5,595,175	5,653,870
Проценты по средствам в других банках	483,525	2,166,902
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,078,700	7,820,772
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3,248	764
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,248	764
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,266,400	3,908,974
Итого процентные расходы	3,266,400	3,908,974
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по финансированию от связанных сторон	2,815,545	2,733,173
Проценты по средствам финансовых учреждений	335,849	865,083
Проценты по выпущенным облигациям	61,490	234,536
Проценты по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием	53,516	76,182
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,266,400	3,908,974
Чистые процентные доходы	2,815,548	3,912,562

18 Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	98,985	57,044
Комиссия от страховых компаний	95,828	115,933
Штрафы и пени полученные	51,281	45,428
Комиссии по выданным гарантиям	26,507	6,712
Комиссии за досрочное погашение ипотечных кредитов	23,738	17,142
Комиссии за аренду сейфов	13,089	6,984
Прочие комиссионные доходы	8,360	3,194
Комиссия за участие в корреспондентской программе	7,780	1,695
Комиссии по обработке заявок клиентов	3,444	19,870
Итого комиссионных доходов	329,012	274,002
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	51,310	51,910
Прочие комиссионные расходы	14,182	14,233
Комиссии по расчетным операциям	6,621	7,164
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	273	739
Итого комиссионных расходов	72,386	74,046
Чистые комиссионные доходы	256,626	199,956

19 Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Корректировки справедливой стоимости	27,160	76,161
Процентные расходы	(156,130)	(201,669)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(128,970)	(125,508)

20 Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прочие операционные доходы		
Доход от выкупа собственных выпущенных облигаций с ипотечным покрытием	22,318	146,708
Доход от выкупа собственных выпущенных облигаций	-	6,319
Прочее	5,953	2,242
Итого прочих операционных доходов	28,271	155,269
Прочие операционные расходы		
Расходы по аренде	60,765	66,418
Профессиональные услуги	63,946	60,165
Расходы на связь и информационные услуги	32,037	29,303
Расходы на рекламу и представительские расходы	32,551	18,238
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	12,817	18,021
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	17,046	15,888
Командировочные и транспортные расходы	8,061	5,899
Убыток от выбытия основных средств	1,128	-
Прочее	21,278	15,637
Итого прочих операционных расходов	249,629	229,569

21 Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ для Банка и в соответствии с требованиями налогового законодательства Ирландии для КСН, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2010 и 2009 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Расходы по налогу на прибыль включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	479,432	417,153
(Экономия)/расход по отложенному налогу	(65,178)	174,667
Расход по налогу на прибыль за год	414,254	591,820

21 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 декабря 2009 года: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	2,185,071	3,026,260
Теоритические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	437,014	605,252
Прибыль КСН, облагаемая налогом по другим ставкам	(40,925)	(6,426)
Прочие постоянные разницы	17,149	19,046
Необлагаемая прибыль от выкупа облигаций КСН с ипотечным покрытием	1,016	(26,052)
Расход по налогу на прибыль	414,254	591,820

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2009 года	Признанный через прибыль или убыток	Признанный через капитал	31 декабря 2010 года
Выпущенные облигации	3,528	(3,528)	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	549	(367)	-	182
Прочее	4,950	(815)	1,314	5,449
Общая сумма отложенного налогового актива	9,027	(4,710)	1,314	5,631
Ипотечные кредиты физическим лицам	(100,464)	35,019	-	(65,445)
Основные средства и нематериальные активы	(2,981)	(2,838)	-	(5,819)
Средства банков и других финансовых организаций	(16,688)	3,495	-	(13,193)
Финансирование, полученное от связанных сторон	(4,149)	(444)	-	(4,593)
Отложенные налоговые обязательства КСН	(42,492)	34,656	-	(7,836)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(166,774)	69,888	-	(96,886)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(157,747)	65,178	1,314	(91,255)

21 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2008 года	Признанный через прибыль или убыток	Признанный через капитал	31 декабря 2009 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	57,813	(57,813)	-	-
Выпущенные облигации	7,986	(4,458)	-	3,528
Финансирование, полученное от связанных сторон	156,476	(156,476)	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	549	-	549
Прочее	7,460	(2,486)	(24)	4,950
Общая сумма отложенного налогового актива	229,735	(220,684)	(24)	9,027
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	(100,464)	-	(100,464)
Средства банков и других финансовых организаций	(189,066)	172,378	-	(16,688)
Отложенные налоговые обязательства КСН	(14,925)	(27,567)	-	(42,492)
Основные средства и нематериальные активы	(6,256)	3,275	-	(2,981)
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	(4,149)	-	(4,149)
Прочее	(2,544)	2,544	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(212,791)	46,017	-	(166,774)
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	16,944	(174,667)	(24)	(157,747)

22 Управление рисками

Деятельность Группы сопряжена с целым рядом рисков. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Группы, при этом каждый сотрудник Группы отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Группа подвергается финансовым и операционным рискам.

Финансовые риски

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Эти лимиты отражают стратегию бизнеса и рыночную среду, в которой Группа осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Группа готова принять на себя.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Группой потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который она готова на себя принять. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Правлением.

Управление уровнем кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих или потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитная политика Банка определяет основные аспекты управления и мониторинга кредитным риском. Кредитная политика утверждается решением Правления Банка. Согласно положениям Кредитной политики, полномочия по принятию решений о выдаче ссуд разделяется между Правлением и Кредитным комитетом. Кредитный комитет Банка передает весь спектр своих полномочий по принятию решений о выдаче ссуд заемщикам в рамках утвержденных типовых программ кредитования, отдельным членам Кредитного комитета и сотрудникам Аналитического отдела Кредитного департамента (андеррайтерам). Делегированные полномочия ограничиваются суммой выдаваемого кредита.

В деятельности по размещению средств на межбанковском рынке Банк осуществляет взаимодействие только с высоконадежными и устойчивыми кредитными организациями. Как правило, средства, предоставляемые кредитным организациям, носят краткосрочный характер, что уже позволяет частично минимизировать риски. Отдел управления рисками проводит анализ финансового состояния банка-контрагента и рассчитывает лимит. Далее, эти лимиты утверждаются Société Générale.

31 Декабря 2010 года	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	1,838,561	-	1,838,561
Средства в банках	3,258,259	-	3,258,259
Ипотечные кредиты физическим лицам	50,189,488	97,187,775	-
Итого уровень кредитного риска	55,286,308	97,187,775	5,096,820

31 Декабря 2009 года	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2,281,380	-	2,281,380
Средства в банках	6,136,682	-	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	46,728,440	85,386,224	-
Итого уровень кредитного риска	55,146,502	85,386,224	8,418,062

22 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Кредитный риск (продолжение)*

Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты включают в себя:

	Просроченные, но необесцененные на отчетную дату		Обесцененные и просроченные					Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
31 декабря 2010 года								
Ипотечные кредиты физическим лицам	130,883	37,681	282,537	173,751	150,725	256,744	348,641	1,380,962
Итого	130,883	37,681	282,537	173,751	150,725	256,744	348,641	1,380,962

	Просроченные, но необесцененные на отчетную дату		Обесцененные и просроченные					Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
31 декабря 2009 года								
Ипотечные кредиты физическим лицам	529,081	49,178	-	219,250	165,892	321,268	323,777	1,608,446
Итого	529,081	49,178	-	219,250	165,892	321,268	323,777	1,608,446

Процентные доходы по обесцененным ссудам составляют 79,619 тыс.руб. за год, закончившийся 31 декабря 2010 года (за год, закончившийся 31 декабря 2009 года: 92,482 тыс.руб.)

Максимальный размер кредитного риска Группы главным образом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск досрочного погашения

Группа подвержена риску досрочного погашения вследствие предоставления ипотечных кредитов с фиксированной и переменной процентной ставкой, которая позволяет заемщику досрочно погасить задолженность.

Ниже показано влияние досрочного погашения кредитов на процентный и комиссионный доход. Влияние было оценено на основе исторической статистики досрочного погашения, а также с учетом штрафов за досрочное погашение кредита.

	Эффект на процентный доход	Эффект на комиссионный доход	Эффект на отчет о прибылях и убытках	Эффект на капитал
Ипотечные кредиты физическим лицам	(49,445)	20,518	(28,927)	(28,927)
Доллары США	(19,823)	9,531	(10,292)	(10,292)
Рубли	(26,845)	9,235	(17,610)	(17,610)
Секьюритизированные кредиты	(2,777)	1,752	(1,025)	(1,025)

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск досрочного погашения (продолжение)

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовые потери, так как ее клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось. Представленное выше влияние риска досрочного погашения на доходы представляет собой прогнозируемые убытки, которые Группа может понести до конца 2011 года. Для управления риском досрочного погашения Группа устанавливает мораторий на досрочное погашение для определенных продуктов, штрафы за досрочное погашение кредитов и делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики.

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы выполнить платежные обязательства в случае обычных или непредвиденных обстоятельств. Чтобы ограничить этот риск, руководство 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 использован для обеспечения дополнительного финансирования, если необходимо. В дополнение, у Группы есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Риск ликвидности управляет Казначейство Группы в соответствии с принятой политикой в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Группы. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства Группы по срокам, оставшимся до востребования и погашения, исходя из чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов. Что касается ипотечных кредитов физическим лицам, руководство Банка считает, что развитие рынка ипотечного кредитования в России в среднесрочной перспективе выразится в досрочном погашении кредитов; эффект досрочного погашения также отражен в таблице ниже.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2010 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2,179,506	-	-	-	-	-	-	2,179,506
Средства в банках	-	2,857,251	401,008	-	-	-	-	3,258,259
Ипотечные кредиты физическим лицам	957,802	1,599,317	5,584,452	13,236,850	15,925,891	12,885,176	-	50,189,488
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	252	503	2,264	6,037	9,055	12,073	23,302	53,486
Итого финансовые активы	3,137,560	4,457,071	5,987,724	13,242,887	15,934,946	12,897,249	23,302	55,680,739
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	-	485,124	668,600	1,438,740	814,961	775,410	212,783	4,395,618
Средства на текущих счетах клиентов	532,178	-	-	-	-	-	-	532,178
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	78,258	5,500,568	16,704,869	11,266,595	6,036,883	12,842	39,600,015
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	39,962	77,839	323,012	670,585	630,253	345,858	-	2,087,509
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,709	14,244	57,338	68,645	26,350	6,504	-	179,790
Итого финансовые обязательства	578,849	655,465	6,549,518	18,882,839	12,738,159	7,164,655	225,625	46,795,110
Чистая балансовая позиция	2,558,711	3,801,606	(561,794)	(5,639,952)	3,196,787	5,732,594	(202,323)	8,885,629
Накопленная позиция	2,558,711	6,360,317	5,798,523	158,571	3,355,358	9,087,952	8,885,629	

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2009 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2,439,678	-	-	-	-	-	-	2,439,678
Средства в банках	75	699,066	5,436,213	1,328	-	-	-	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	867,045	1,517,143	5,667,403	13,105,734	14,946,017	10,625,098	-	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	16,633	-	-	-	-	-	16,633
Итого финансовые активы	3,306,798	2,232,842	11,103,616	13,107,062	14,946,017	10,625,098	-	55,321,433
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	-	320,202	810,791	1,835,263	1,123,744	759,514	365,447	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	434,429	-	-	-	-	-	-	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	73	2,602,136	14,511,494	9,791,024	10,653,032	11,532	37,569,291
Выпущенные облигации	-	35,546	1,825,720	-	-	-	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	47,816	93,615	388,932	809,839	767,162	506,162	68,295	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,615	7,077	32,145	61,222	57,996	38,265	5,163	205,483
Итого финансовые обязательства	485,860	456,513	5,659,724	17,217,818	11,739,926	11,956,973	450,437	47,967,251
Чистая балансовая позиция	2,820,938	1,776,329	5,443,892	(4,110,756)	3,206,091	(1,331,875)	(450,437)	7,354,182
Накопленная позиция	2,820,938	4,597,267	10,041,159	5,930,403	9,136,494	7,804,619	7,354,182	

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2010 года включают в себя следующее:

31 декабря 2010 года	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	-	492,567	701,527	1,634,348	1,074,991	1,295,903	420,898	5,620,234
Средства на текущих счетах клиентов	532,178	-	-	-	-	-	-	532,178
Финансирование, полученное от связанных	-	78,855	5,763,858	19,556,213	15,451,168	9,715,700	154,562	50,720,356
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	47,408	92,544	387,536	826,029	815,179	530,125	-	2,698,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,294	19,734	79,436	95,100	36,505	9,011	-	249,080
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам								
	588,880	683,700	6,932,357	22,111,690	17,377,843	11,550,739	575,460	59,820,669

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2009 года включают в себя следующее:

31 декабря 2009 года	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	-	323,539	848,412	2,097,700	1,467,763	1,269,212	746,040	6,752,666
Средства на текущих счетах клиентов	434,429	-	-	-	-	-	-	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	75	2,735,598	17,191,688	13,493,527	17,509,095	153,534	51,083,517
Выпущенные облигации	-	36,037	1,895,913	-	-	-	-	1,931,950
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	55,162	108,262	453,830	970,211	964,751	700,390	102,830	3,355,436
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,711	22,307	82,765	99,910	39,653	12,002	325	267,673
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам	500,302	490,220	6,016,518	20,359,509	15,965,694	19,490,699	1,002,729	63,825,671

Рыночный риск

Группа осуществляет активное управление рыночным риском. Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также влиянию факторов, связанных с географическим положением. В целях минимизации рыночного риска Группа не принимает активного участия в операциях с финансовыми инструментами, подверженными существенному рыночному риску. Группа не владеет торговыми ценными бумагами и не принимает активного участия в операциях с производными финансовыми инструментами. Группа не занимается спекулятивной торговлей на валютной бирже. Банк на ежедневной основе отслеживает свою открытую валютную позицию.

Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает указания для снижения уровня риска по валютам и в целом как на конец дня, так и для ежедневных позиций, следование которым контролируется на ежедневной основе. Группа не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Группа проводит валютнообменные операции на внутреннем валютном рынке.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года. Включенные в таблицу активы и пассивы Группы отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,097,442	1,071,624	10,440	2,179,506
Средства в банках	2,343,815	914,444	-	3,258,259
Ипотечные кредиты физическим лицам	27,862,376	22,327,112	-	50,189,488
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,486	-	-	53,486
Итого финансовые активы	31,357,119	24,313,180	10,440	55,680,739
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	402,276	3,993,342	-	4,395,618
Средства на текущих счетах клиентов	445,776	78,259	8,143	532,178
Финансирование, полученное от связанных сторон	21,625,836	17,974,179	-	39,600,015
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2,087,509	-	2,087,509
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	179,790	-	179,790
Итого финансовые обязательства	22,473,888	24,313,079	8,143	46,795,110
Чистая балансовая позиция	8,883,231	101	2,297	8,885,629

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,062,254	1,368,112	9,312	2,439,678
Средства в банках	6,134,454	2,228	-	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	24,680,930	22,047,510	-	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	-	-	16,633
Итого финансовые активы	31,894,271	23,417,850	9,312	55,321,433
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	617,824	4,597,137	-	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	327,365	100,936	6,128	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	21,629,872	15,939,419	-	37,569,291
Выпущенные облигации	1,861,266	-	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2,681,821	-	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	205,483	-	205,483
Итого финансовые обязательства	24,436,327	23,524,796	6,128	47,967,251
Чистая балансовая позиция	7,457,944	(106,946)	3,184	7,354,182

В результате значительного количества операций в долларах США значительные изменения в обменном курсе доллара США к рублю могут иметь существенное влияние на консолидированный отчет о финансовом положении Группы. При привлечении средств для финансирования долларовых активов Банк стремится снизить влияние валютного риска посредством получения займов в долларах США.

31 декабря 2010 года

Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллар США	30.4769	±10%	±9	±9
Евро	40.3331	±10%	±209	±209

31 декабря 2009 года

Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллар США	30.2442	±10%	±(9,722)	±(9,722)
Евро	43.3883	±10%	±289	±289

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа подвержена процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает указания для ограничения приемлемого уровня расхождения процентных ставок. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и пассивов в разрезе сроков и процентных ставок. Группа проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими. По состоянию на 31 декабря 2010 года 4.6% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке LIBOR (2009 г.: 4.5%), а 2.6% (2009 г.: 2.2%) - по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрим, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или по срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2010 года	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроценти ые	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1,358,071	-	-	-	-	-	-	821,435	2,179,506
Средства в банках	-	2,857,251	401,008	-	-	-	-	-	3,258,259
Ипотечные кредиты физическим лицам	884,276	1,476,545	6,736,927	14,492,368	14,703,333	11,896,039	-	-	50,189,488
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	252	503	2,264	6,037	9,055	12,073	23,302	-	53,486
Итого финансовые активы	2,242,599	4,334,299	7,140,199	14,498,405	14,712,388	11,908,112	23,302	821,435	55,680,739
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	-	485,124	668,601	1,438,739	814,961	775,410	212,783	-	4,395,618
Средства на текущих счетах клиентов	148,897	-	-	-	-	-	-	383,281	532,178
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	78,258	5,500,568	16,704,869	11,266,595	6,036,883	12,842	-	39,600,015
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	39,962	77,839	323,012	670,585	630,253	345,858	-	-	2,087,509
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179,790	-	-	-	-	-	-	-	179,790
Итого финансовые обязательства	368,649	641,221	6,492,181	18,814,193	12,711,809	7,158,151	225,625	383,281	46,795,110
Чистая балансовая позиция	1,873,950	3,693,078	648,018	(4,315,788)	2,000,579	4,749,961	(202,323)	438,154	8,885,629

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2009 года	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроценти ые	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1,762,048	-	-	-	-	-	-	677,630	2,439,678
Средства в банках	75	699,066	5,436,213	1,328	-	-	-	-	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	809,495	1,416,443	6,300,786	14,327,876	13,953,980	9,919,860	-	-	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	16,633	-	-	-	-	-	-	16,633
Итого финансовые активы	2,571,618	2,132,142	11,736,999	14,329,204	13,953,980	9,919,860	-	677,630	55,321,433
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	-	347,201	964,950	1,654,106	1,123,744	759,514	365,446	-	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	114,000	-	-	-	-	-	-	320,429	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	73	2,602,136	14,511,494	9,791,024	10,653,032	11,532	-	37,569,291
Выпущенные облигации	-	35,546	1,825,720	-	-	-	-	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	47,816	93,615	388,932	809,839	767,162	506,162	68,295	-	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,483	-	-	-	-	-	-	-	205,483
Итого финансовые обязательства	367,299	476,435	5,781,738	16,975,439	11,681,930	11,918,708	445,273	320,429	47,967,251
Чистая балансовая позиция	2,204,319	1,655,707	5,955,261	(2,646,235)	2,272,050	(1,998,848)	(445,273)	357,201	7,354,182

22 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск изменения процентной ставки (продолжение)*

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли Группы до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

	Увеличение / (уменьшение) в базовых пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года			
Рубли	+15	2,473	2,473
Доллары США	+10	(12)	(12)
Рубли	-15	(2,473)	(2,473)
Доллары США	-10	12	12
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года			
Рубли	+15	(1,466)	(1,466)
Доллары США	+10	(751)	(751)
Рубли	-15	1,466	1,466
Доллары США	-10	751	751

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.1%	2.8%	0.2%	5.1%
Средства в банках	0.3%	4.8%	13.1%	12.5%
Ипотечные кредиты физическим лицам	10.1%	12.6%	10.3%	12.8%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	11.5%	-	7.7%
Финансовые обязательства				
Средства на текущих счетах клиентов	6.5%	7.8%	13.9%	0.0%
Средства банков и других финансовых организаций	6.0%	8.2%	6.0%	8.4%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.0%	9.3%	5.1%	9.3%
Выпущенные облигации	-	-	-	7.8%
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	1.8%	-	1.7%	-

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже представлены кредиты физическим лицам и привлеченное финансирование в разбивке по фиксированным и плавающим процентным ставкам без учета влияния заключенных своп-контрактов (Примечание 15).

31 Декабря 2010 года								
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка				Итого
	Рубли	Доллары США	Вес (%)	Ставка	МОСПРАЙМ (руб.)	Либор	Вес (%)	
				рефинансирова ния ЦБ РФ(руб.)		(долл. США)		
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	730,247	627,824	100%	-	-	-	0%	1,358,071
Средства в банках	2,343,815	914,444	100%	-	-	-	0%	3,258,259
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	26,667,098	18,051,743	92%	-	1,628,747	2,239,427	8%	48,587,015
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	2,448,795	97%	-	-	71,855	3%	2,520,650
Резерв на возможные потери	(408,518)	(432,570)	92%	-	(24,951)	(52,138)	8%	(918,177)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	0%	53,486	-	-	100%	53,486
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	402,276	3,792,890	95%	-	-	200,452	5%	4,395,618
Средства на текущих счетах клиентов	148,867	30	100%	-	-	-	0%	148,897
Финансирование, полученное от связанных сторон	21,625,836	17,974,179	100%	-	-	-	0%	39,600,015
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	-	-	2,087,509	100%	2,087,509
Чистая балансовая позиция	7,155,663	(156,863)		53,486	1,603,796	(28,817)		8,627,265

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

	31 Декабря 2009 года						
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка			Total
	Рубли	Доллары США	Вес (%)	МОСПРАЙМ (руб.)	Либор (долл. США)	Вес (%)	
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	851,383	910,665	100%	-	-	0%	1,762,048
Средства в банках	6,134,426	2,256	100%	-	-	0%	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	23,776,480	17,651,637	93%	1,036,675	2,055,127	7%	44,519,919
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	3,015,781	97%	-	92,604	3%	3,108,385
Резерв на возможные потери	(359,982)	(423,241)	87%	(97,734)	(18,907)	13%	(899,864)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	-	100%	-	-	0%	16,633
Финансовые обязательства							
Средства банков и других финансовых организаций	562,506	4,399,206	95%	55,318	197,931	5%	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	114,000	-	100%	-	-	0%	114,000
Финансирование, полученное от связанных сторон	21,629,872	15,939,419	100%	-	-	0%	37,569,291
Выпущенные облигации	-	-	-	1,861,266	-	100%	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	-	2,681,821	100%	2,681,821
Чистая балансовая позиция	8,112,562	818,473		(977,643)	(750,928)		7,202,464

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Группа зарегистрирована в Москве и осуществляет свою деятельность главным образом на территории РФ.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,181,449	998,057	2,179,506
Средства в банках	2,343,815	914,444	3,258,259
Ипотечные кредиты физическим лицам	50,189,488	-	50,189,488
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,486	-	53,486
Итого финансовые активы	53,768,238	1,912,501	55,680,739
Финансовые обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	200,453	4,195,165	4,395,618
Средства на текущих счетах клиентов	532,178	-	532,178
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	39,600,015	39,600,015
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2,087,509	2,087,509
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,340	178,450	179,790
Итого финансовые обязательства	733,971	46,061,139	46,795,110
Чистая балансовая позиция	53,034,267	(44,148,638)	8,885,629

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	890,242	1,549,436	2,439,678
Средства в банках	5,119,253	1,017,429	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	46,728,440	-	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	-	16,633
Итого финансовые активы	52,754,568	2,566,865	55,321,433
Финансовые обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	197,931	5,017,030	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	434,429	-	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	37,569,291	37,569,291
Выпущенные облигации	1,861,266	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2,681,821	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,743	202,740	205,483
Итого финансовые обязательства	2,496,369	45,470,882	47,967,251
Чистая балансовая позиция	50,258,199	(42,904,017)	7,354,182

22 Управление рисками (продолжение)

Операционные риски

Управление операционными рисками направлено на обеспечение надлежащего функционирования внутренних политик и процедур в целях минимизации операционного риска.

Операционный риск – это риск понесения убытков, возникающий вследствие сбоя систем, человеческого фактора, мошенничества или внешних факторов. В случае неэффективности систем контроля операционные риски могут нанести вред репутации Группы, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Группа не может устранить все операционные риски, но через систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков она может управлять рисками. Средства контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль доступа, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки, в том числе силами внутреннего аудита и Департамента по рискам.

Риск нарушения законодательства

Риск нарушения законодательства определяется как риск причинения ущерба репутации и надежности Группы в результате невыполнения (или предполагаемого невыполнения) требований применимого законодательства, регламентирующих документов, внутренней политики или этических стандартов. Помимо ущерба репутации, отсутствие эффективной системы управления риском грозит кредитной организации наложением штрафов, привлечением к гражданской и уголовной ответственности, расходами в виде сумм возмещения ущерба и других сумм к выплате по суду, а также приостановлением деятельности и отзывом лицензий. Нормативно-правовое нарушение (реальное или предполагаемое) может негативно отразиться на клиентах, сотрудниках и акционерах Группы.

Руководство Группы понимает, что надлежащее управление правовым риском подразумевает понимание и удовлетворение ожиданий клиентов и заинтересованных лиц и, соответственно, улучшение качества ключевых отношений, основанных на честности, добросовестности и справедливости.

В Банке внедрена эффективная система контроля риска нарушения законодательства, которая реализуется через функции, выполняемые Департаментом Управления рисками в соответствии с требованиями внутренней документации. Кроме того, все сотрудники структурных единиц Группы в зависимости от своей компетенции выполняют те или иные обязанности, связанные с контролем риска нарушения законодательства.

Основные цели контроля риска нарушения законодательства в Банке реализуются через следующие механизмы:

- выявление (проактивное), документирование и оценка риска нарушения законодательства, связанных с деятельностью Банка, включая разработку новых продуктов и деловых практик и предложения по установлению новых типов деловых и клиентских отношений или внесению существенных изменений в природу таких отношений;
- проведение, возглавление и координация расследований по вопросам конфликта интересов (Банка, сотрудников и др.), подозреваемым случаям коррупции, отмывания денег или финансирования террористической деятельности и по поступающим жалобам в отношении операций, финансируемых Банком;
- оценка нормативной базы Банка (действующие учредительные документы, политики, стратегии, руководства, правила, регламенты и процедуры) в части соблюдения нормативно-правовых требований, оперативное реагирование на выявляемые недоработки во внутренних политиках и процедурах и, по мере необходимости, формулирование предложений по внесению изменений.

Анализ системы контроля риска нарушения законодательства проводится в результате внедренного в Банке Процесса постоянного надзора. Основной принцип Процесса постоянного надзора состоит в оценке существующих процессов всеми департаментами Банка, функции которых предусматривают выявление связанных с риском нарушения законодательства событий и совершенствование процессов контроля.

23 Условные и договорные обязательства

Экономическая среда в России

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в РФ улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и повторяющиеся попытки правительства провести структурные реформы.

В результате законодательство, направленное на регулирование деятельности предприятий в РФ, продолжает быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, действующие в настоящее время в РФ.

Перспективы экономического развития РФ главным образом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательной, нормативной и политической систем.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Руководство не может с достаточной степенью надежности оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и потенциального увеличения волатильности на валютных и фондовых рынках. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Группы в текущих условиях.

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа время от времени является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в РФ, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

КСН – это компания, подпадающая под раздел 110 Taxes Consolidation Act, 1997. Таким образом, доходы подлежат обложению налогом с доходов корпорации по Case III of Schedule D по ставке 25 процентов, рассчитанной с учетом резервов, применяемых в Case I of Schedule D.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Налоговое законодательство (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов условные и договорные обязательства Группы представлены следующим образом:

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Условные обязательства		
Гарантии выданные	-	7,000,000
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	45,986	40,280
От 1 года до 5 лет	123,994	161,120
Более 5 лет	-	3,357
Итого обязательств по операционной аренде	169,980	204,757
Итого договорных и условных обязательств	169,980	7,204,757

ЦБ РФ была предоставлена гарантия в пользу ОАО Акционерного коммерческого банка «Росбанк» (далее - «Росбанк») для обеспечения кредита, полученного «Росбанком» от ЦБ РФ. Обеспеченный гарантией займ был погашен в феврале 2010 года.

Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию

По состоянию на 31 декабря 2010 года ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 399,708 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 639,159 тыс. руб.) были переданы в залог в качестве обеспечения по займам, привлеченным от других финансовых организаций.

Кроме того, обязательные резервы на счетах ЦБ РФ в размере 9,608 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 17,980 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

24 Информация по сегментам

Группа осуществляет свою деятельность в одном операционном сегменте и выдает стандартные ипотечные ссуды на территории РФ. Группа не делала раскрытие доходов, расходов, активов и пассивов в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты», так как рассматривает себя в качестве единого операционного сегмента.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными покупателями и продавцами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках

Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в банках была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 3,258,259 тыс. рублей (31 декабря 2009 г.: 6,136,682 тыс. рублей).

Ипотечные кредиты физическим лицам

Ипотечные кредиты физическим лицам учитываются за вычетом резервов под возможное обесценение. Оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам представляет собой сумму дисконтированных ожидаемых будущих потоков денежных средств. Для определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по оценочным рыночным ставкам, которые представляют собой текущие ставки, скорректированные с учетом колебаний, вызванных финансовым кризисом в России конца 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 50,189,488 тыс. рублей (31 декабря 2009 г.: 46,728,440 тыс. рублей).

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок.

Заемные средства

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и иных заемных средств, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых долговых инструментов с аналогичными оставшимися сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций примерно соответствует их балансовой стоимости 4,395,618 тыс. рублей (31 декабря 2009 г.: 5,214,961 тыс. рублей).

Финансирование, полученное от связанных сторон

Справедливая стоимость финансирования, полученного на срок до одного года, приблизительно равна его балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных кредитов. Корректировки по приведению средств, привлеченных от связанных сторон на срок более года по ставкам ниже рыночных, к их справедливой стоимости отражались в составе нераспределенной прибыли и прочих фондов. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость финансирования, полученного от связанных сторон, была приблизительно равна его балансовой стоимости и составила 39,600,015 тыс. рублей (31 декабря 2009 г.: 37,569,291 тыс. рублей).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Выпущенные облигации**

Ввиду того, что выпущенные облигации имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Средства на текущих счетах клиентов

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость средств на текущих счетах клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости и составляет 532,178 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 434,429 тыс. руб.).

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием

Ввиду того, что выпущенные облигации с ипотечным покрытием имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость свопов составляет 179,790 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 205,483 тыс. руб.).

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Группы по категориям:

	31 Декабря 2010 года		31 Декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,179,506	2,179,506	2,439,678	2,439,678
Средства в банках	3,258,259	3,258,259	6,136,682	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	50,189,488	50,189,488	46,728,440	46,728,440
Ивестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,486	53,486	16,633	16,633
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	4,395,618	4,395,618	5,214,961	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	532,178	532,178	434,429	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	39,600,015	39,600,015	37,569,291	37,569,291
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179,790	179,790	205,483	205,483
Выпущенные облигации	-	-	1,861,266	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	2,087,509	2,087,509	2,681,821	2,681,821

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

31 декабря 2010 года	Котировки цен на активном рынке (Уровень 1)	Методики на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,486	-	53,486
Итого финансовые активы	53,486	-	53,486
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,340	178,450	179,790
Итого финансовые обязательства	1,340	178,450	179,790
31 декабря 2009 года	Котировки цен на активном рынке (Уровень 1)	Методики на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	-	16,633
Итого финансовые активы	16,633	-	16,633
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,743	202,740	205,483
Итого финансовые обязательства	2,743	202,740	205,483

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Уровня 3 представляют собой своп-контракты, заключенные КСН (Примечание 15). Метод оценки их стоимости основан на допущениях прогнозируемых погашений ипотечного пула и доле кредитов с переменными ставками в ипотечном пуле. Данные допущения относительно стабильны и не должны измениться, оказав, таким образом, значительное влияние на справедливую стоимость свопов.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения справедливой стоимости свопов в течение периода представлены следующим образом:

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Справедливая стоимость на 1 января	202,740	270,025
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	(25,757)	(78,904)
Курсовые разницы	1,467	11,619
Справедливая стоимость на конец периода	178,450	202,740

Общая (прибыль)/убыток за период приведены в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прибыль, возникшая в результате пересчета валют, в размере 93 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: убыток в размере 3,680 тыс. руб.) отражена в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Отрицательная курсовая разница в размере 1,560 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 7,939 тыс. руб.) отражена в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», сторона считается связанной если:

- (a) сторона прямо или косвенно, через одного или более посредников: контролирует Банк или находится под его контролем или если Банк и такая сторона находятся под общим контролем (сюда относятся материнские предприятия, дочерние предприятия и другие дочерние предприятия одного материнского предприятия); имеет долю в Банке, обеспечивающую значительное влияние на Банк; или осуществляет совместный контроль над Банком;
- (b) сторона является ассоциированным предприятием - предприятием на деятельность которого, Банк имеет значительное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни долей в совместной деятельности;
- (c) сторона представляет собой совместное предпринимательство, участником которого является Банк;
- (d) сторона входит в состав высшего руководящего персонала Банка или акционера Банка;
- (e) сторона является близким родственником кого-либо из лиц, указанных в п. (a) или п. (d);
- (f) сторона, находится под контролем, совместным контролем или существенным влиянием кого-либо из лиц, указанных в п. (d) или п. (e), либо такие лица имеют, прямо или косвенно, существенное право голоса в данном предприятии;
- (g) сторона является сотрудником Банка или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной Банка, в отношении которого существуют планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданные Банком.

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с основным акционером Банка, Société Générale, его филиалами, директорами и членами высшего руководства. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(a) Операции с директорами и с членами высшего руководства Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал:

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Вознаграждение членам правления и высшему руководству	57,007	65,022
Отчисления в фонды социального страхования от имени членов Правления и высшего руководства	3,945	7,608
Итого вознаграждение руководства	60,952	72,630

(b) Операции с компаниями Группы Société Générale

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Денежные средства и их эквиваленты	6,521	3,856
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	16,633
Средства в банках	3,258,259	7,134,061
Финансирование, полученное от связанных сторон	39,600,015	37,569,291
Прочие обязательства	41,296	10,023
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178,450	202,740
Чистый убыток по финансовым обязательствам, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(127,139)	(200,944)
Процентные расходы	(2,815,544)	(2,733,173)
Профессиональные услуги	(15,687)	(10,023)
Прочие операционные доходы	397	-
Выпущенные гарантии	-	7,000,000
Комиссии по выпущенным гарантиям	26,507	6,712
Комиссии за полученные гарантии	(51,310)	(51,910)

В целях хеджирования процентного риска, связанного с колебаниями процентной ставки, 12 апреля 2007 года Группа заключила два договора на поставку процентных свопов с Société Générale CIB (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2009 года ЦБ РФ была предоставлена гарантия в пользу «Росбанка» для обеспечения кредита, полученного «Росбанком» от ЦБ РФ. Сумма гарантии на указанную дату составляла 7,000,000 тыс. руб. Обеспеченный гарантией займ был погашен в феврале 2010 года.

27 Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с ее деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, а также нормативы, установленные ЦБ РФ при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

На конец года Группа полностью выполняла все требования к капиталу, установленные внешними регуляторами.

Первоочередные цели контроля за капиталом Группы состоят в том, чтобы обеспечить соответствие внешним требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и нормативы достаточности капитала, необходимые для осуществления деятельности Группы и максимизации акционерной стоимости.

Политика Группы в области управления капиталными рисками по сравнению с 2009 годом не менялась.

27 Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г. с учетом изменений и дополнений

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 31 декабря 2010 и 2009 годов составлял 40.64% и 28% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	31 Декабря 2010 года	31 Декабря 2009 года
Капитал уровень 1	9,029,249	7,256,942
Капитал уровень 2	1,732,797	1,797,739
Итого капитал	10,762,046	9,054,681
Активы, взвешенные с учетом риска	26,480,142	32,338,387

28 Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

2 ноября 2010 года Группа Société Générale ("SG") объявила о выдаче 16 акций и 24 акций каждому работнику Группы Société Générale, включая работников ЗАО «КБ Дельта Кредит», 31 декабря 2015 года и 2016 года соответственно. Стоимость акций на дату объявления программы составила 42.10 евро за акцию. В период действия программы, выплаты на основе акций будут учитываться как денежные расчеты с работниками. Стоимость программы будет компенсирована Societe Generale по окончании действия программы.

29 События после отчетной даты

В феврале 2010 года, Société Générale объявил об объединении своих компаний в России. В январе 2011 первая стадия объединения была завершена. В результате, ЗАО «КБ Дельта Кредит» стал 100% дочерней компанией АКБ «Росбанка».

Для ЗАО «КБ Дельта Кредит» объединение активов Группы Société Générale на базе структуры единого акционера означает, что, все выдачи ипотечных кредитов станут единым процессом для всех компаний Группы. Начиная с 2011 года, ЗАО «КБ Дельта Кредит» будет ответственным за управление данного направления бизнеса, которое будет реализовываться в рамках единого бизнес процесса, по возможности, с единой технической поддержкой и использованием каналов по продаже и обслуживанию ипотечных кредитов существующих у ЗАО АКБ «Дельта Кредит» и АКБ «Росбанк».

Приложение № 14

Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2009 год

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Консолидированная финансовая отчетность

за год по 31 декабря 2008 года

с Заключением независимых аудиторов

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Консолидированная финансовая отчетность

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный бухгалтерский баланс	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Консолидированный отчет об изменениях в составе капитала	4

Примечания к Консолидированной финансовой отчетности

1	Описание деятельности	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Основы представления финансовой отчетности	7
3	Основы представления финансовой отчетности (продолжение)	8
4	Основные положения учетной политики	8
4	Основные положения учетной политики (продолжение)	9
4	Основные положения учетной политики (продолжение)	10
5	Денежные средства и их эквиваленты	16
6	Средства в банках	17
7	Ипотечные кредиты физическим лицам	17
8	Основные средства и нематериальные активы	20
9	Прочие активы и обязательства	21
10	Средства банков и других финансовых организаций	22
11	Финансирование, полученное от связанных сторон	22
12	Выпущенные облигации	24
13	Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	24
14	Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
15	Уставный капитал	25
16	Процентные доходы и расходы	25
17	Комиссионные доходы и расходы	25
18	Прочие операционные расходы	26
19	Налог на прибыль	27
20	Управление рисками	30
21	Условные и договорные обязательства	47
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
23	Операции со связанными сторонами	50
23	Операции со связанными сторонами (продолжение)	51
24	Достаточность капитала	51
25	События после отчетной даты	52

Заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Закрытого акционерного общества "Коммерческий банк ДельтаКредит":

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит" и его компании специального назначения (далее - "Группа"), которая включает консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о движении денежных средств и консолидированный отчет об изменениях в составе капитала за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и осуществление надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки, выбора и применения соответствующей учетной политики, сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить эффективность системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2008 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8 мая 2009 года

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 992 688	2 936 167
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	21	5 088	101 867
Средства в банках	6	5 884 413	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	47 909 058	23 342 209
Основные средства и нематериальные активы	8	73 420	49 682
Прочие активы	9	58 815	56 530
Итого активы		55 923 482	29 007 325
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	10	6 525 922	6 666 699
Средства на текущих счетах клиентов		544 820	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	11	36 384 423	11 059 585
Выпущенные облигации	12	3 539 928	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	13	3 721 960	4 201 892
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	270 025	129 015
Прочие обязательства	9	106 038	84 046
Итого обязательства		51 093 116	26 041 358
Капитал			
Уставный капитал	15	2 430 763	1 280 763
Эмиссионный доход		580 551	580 551
Нераспределенная прибыль и прочие фонды		1 824 555	1 104 653
Эффект перевода финансовой отчетности из функциональной валюты в валюту представления		(5 503)	—
Итого капитал		4 830 366	2 965 967
Итого обязательства и капитал		55 923 482	29 007 325

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Сergey Ozerov
Председатель Правления

8 мая 2009 года



Елена Кудлик
Финансовый директор

Прилагаемые примечания на стр. 52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2008 г.	2007 г.
Процентные доходы	16	4 394 503	2 095 166
Процентные расходы	16	(2 576 342)	(1 185 494)
Чистые процентные доходы		1 818 161	909 672
Чистые (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой		(3 481)	460
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		31 857	121 637
Комиссионные доходы	17	214 820	113 536
Комиссионные расходы	17	(60 775)	(29 055)
Чистые расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	(97 801)	(117 373)
Прочие операционные доходы		13 848	8 722
Чистый банковский доход		1 916 629	1 007 599
Расходы на персонал		(376 440)	(253 136)
Прочие операционные расходы	18	(269 120)	(210 882)
Амортизация основных средств	8	(24 883)	(22 789)
Операционные доходы до вычета чистой стоимости риска		1 246 186	520 792
Чистая стоимость риска	7	(280 210)	(69 979)
Операционные доходы		965 976	450 813
Расходы по налогу на прибыль	19	(246 074)	(86 008)
Чистая прибыль		719 902	364 805

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2008 г.	2007 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 958 154	1 982 524
Проценты уплаченные		(1 918 886)	(995 406)
Чистые (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой		(3 481)	460
Комиссии полученные		537 394	239 580
Комиссии уплаченные		(62 291)	(16 727)
Прочие операционные доходы полученные		25 641	19 515
Операционные расходы уплаченные		(676 351)	(505 504)
Уплаченный налог на прибыль		(229 160)	(69 672)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 631 020	654 770
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации		96 779	17 085
Чистое изменение средств в банках		(3 377 313)	(2 458 103)
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(21 348 237)	(13 227 069)
Чистое изменение прочих активов		(923)	(8 440)
Чистое изменение краткосрочных средств банков		50 001	(435)
Чистое изменение средств на текущих счетах клиентов		229 315	206 764
Чистое изменение прочих обязательств		(23 050)	(65 170)
Чистый расход денежных средств от операционной деятельности		(22 742 408)	(14 880 598)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(47 695)	(23 045)
Реализация основных средств		-	230
Чистый расход денежных средств от инвестиционной деятельности		(47 695)	(22 815)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от акционеров		1 150 000	1 407 016
Поступления от связанных сторон		22 897 945	10 794 031
Выплаты связанным сторонам		-	(2 557 700)
Поступления от банков и других финансовых организаций		190 973	1 272 456
Выплаты банкам и другим финансовым организациям		(1 287 247)	(1 075 359)
Поступления от выпуска облигаций		-	1 967 127
Поступления от выпуска облигаций с ипотечным покрытием		-	5 276 535
Выплаты по облигациям с ипотечным покрытием		(1 163 688)	(797 849)
Чистое увеличение денежных средств от финансовой деятельности		21 787 983	16 286 257
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		58 641	2 448
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(943 479)	1 385 292
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 936 167	1 550 875
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 992 688	2 936 167

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Консолидированный отчет об изменениях в составе капитала за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль и прочие фонды	Эффект перевода финансовой отчетности из функциональной валюты в валюту представления	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2006 года		592 581	87 235	677 763	—	1 357 579
Эффект перевода финансовой отчетности из функциональной валюты в валюту представления		(53 818)	(15 264)	(68 780)	—	(137 862)
Итого доходы и расходы, отнесенные непосредственно на капитал		(53 818)	(15 264)	(68 780)	—	(137 862)
Прибыль за год		—	—	364 805	—	364 805
Итого доходы и расходы за отчетный год		(53 818)	(15 264)	296 025	—	226 943
Поступления от акционеров	15	—	—	130 865	—	130 865
Выпуск акций						
- Номинальная стоимость	15	742 000	—	—	—	742 000
- Эмиссионный доход		—	508 580	—	—	508 580
Остаток на 31 декабря 2007 года		1 280 763	580 551	1 104 653	—	2 965 967
Эффект перевода финансовой отчетности из функциональной валюты в валюту представления		—	—	—	(5 503)	(5 503)
Итого доходы и расходы, отнесенные непосредственно на капитал		—	—	—	(5 503)	(5 503)
Прибыль за год		—	—	719 902	—	719 902
Итого доходы и расходы за отчетный год		—	—	719 902	(5 503)	714 399
Выпуск акций						
- Номинальная стоимость	15	1 150 000	—	—	—	1 150 000
Остаток на 31 декабря 2008 года		2 430 763	580 551	1 824 555	(5 503)	4 830 366

Прилагаемые примечания на стр. 5-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

1 Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность банка Закрытое акционерное общество "Коммерческий Банк "ДельтаКредит" (далее "Банк") и компании специального назначения "Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited" (далее "КСН"), (вместе "Группа").

Закрытое акционерное общество "Коммерческий Банк "ДельтаКредит" – это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2008 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее "DCMF"), полностью принадлежащая французскому банку Société Générale S.A. DCMF была учреждена в июне 2000 года под фактическим контролем Инвестиционного фонда "США-Россия" (далее "Фонд"). 26 марта 2003 года DCMF приобрела контрольный пакет акций Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка являлись JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк назывался ЗАО "Дж. П. Морган Банк", а в результате приобретения Банка 24 июля 2001 года Инвестиционным фондом "США-Россия" он изменил свое наименование на Закрытое акционерное общество "Коммерческий Банк "ДельтаКредит". Сделка по приобретению была завершена 27 ноября 2001 года. Фонд является некоммерческой организацией, созданной в целях содействия становлению российской рыночной экономики.

После приобретения Банка Фондом его основной деятельностью является ипотечное кредитование на территории Российской Федерации.

В сентябре 2002 года Банк получил лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление всех видов банковских и кредитных операций с физическими лицами. В феврале 2005 года Банк стал членом системы страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов".

25 ноября 2005 года компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. была приобретена группой Société Générale.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125009, Россия, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, строение 2. В настоящий момент Банк имеет представительства в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге и Новосибирске. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года составляла 340 человек (31 декабря 2007 г.: 353 человека).

КСН - это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии под регистрационным номером 432754. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Ирландия, Дублин, Меррион Сквер 85. Компания создана в целях выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

ЗАО "КБ ДельтаКредит" – это специализированный банк, основным направлением деятельности которого является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории Российской Федерации.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через дистрибутивную сеть. Дистрибутивная сеть включает в себя ипотечные центры Банка, расположенные в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге, Новосибирске, а также региональную сеть банков-партнеров.

Источниками финансирования служат участники внутреннего и международного финансовых рынков. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов структура состава акционеров, Совета директоров и Правления представлена следующим образом:

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

1 Описание деятельности (продолжение)

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	% собственности	% при голосовании	% собственности	% при голосовании
DC Mortgage Finance Netherlands B.V.	100,0	100,0	100,0	100,0
	100,0	100,0	100,0	100,0

Совет директоров

31 декабря 2008 г.

Жан-Луи Маттеи
Кристиан Пуарье
Сергей Озеров
Марк-Эммануэль Вивес
Жан-Дидье Ренье
Серж Эвей

31 декабря 2007 г.

Игорь Кузин
Кристиан Пуарье
Жан-Луи Маттеи
Винсент Олливи
Жан-Дидье Ренье
Серж Эвей

Правление

31 декабря 2008 г.

Сергей Озеров
Лариса Файнзилберг
Константин Ю. Артюх
Динара Юнусова

31 декабря 2007 г.

Игорь Кузин
Константин Ю. Артюх

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2008 году в российской экономике появились первые признаки спада после рекордного роста в 2007 году. Рост ВВП снизился на 2,5 процентных пункта до 5,6% (2007 г.: 8,1%). В 2008 году экономика развивалась неравномерно: до середины года отмечался стремительный рост вследствие высоких цен на сырье и увеличения объема банковских кредитов, а уже с начала второго полугодия усилилось влияние мирового экономического кризиса.

Существенный рост рынка ипотечного кредитования, наблюдавшийся в последние годы, произошел благодаря изменению условий деятельности на рынке жилой недвижимости, развитию банковского сектора и повышению внимания государства к вопросам жилищного строительства и развития рынка ипотечного кредитования. Вследствие изменившихся рыночных условий и проблем с ликвидностью в 2008 году многие российские банки приостановили реализацию ипотечных программ. Согласно официальному аналитическому отчету, подготовленному Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, в четвертом квартале 2008 года только несколько банков (в том числе ЗАО "КБ ДельтаКредит") выдавали новые ипотечные кредиты.

Сокращение числа банков-партнеров и уменьшение объемов ипотечного кредитования привели к существенному снижению количества выданных ипотечных кредитов. По данным Центрального банка Российской Федерации ("ЦБ РФ") в течение 2008 года темпы роста выдачи ипотечных кредитов составили 14% (2007 г.: 111%).

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей)

3 Основы представления финансовой отчетности

Общая часть. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Функциональной валютой Банка и валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности Группы, являются российские рубли (руб.). С 1 января 2008 года Банк перешел на использование российских рублей вместо долларов США в качестве функциональной валюты Банка и валюты представления отчетности Группы. Руководство Банка выбрало российский рубль в качестве функциональной валюты, поскольку считает, что данная валюта лучше отражает экономический смысл деятельности Банка, чем доллары США. В своем решении руководство Банка главным образом основывалось на том факте, что большинство статей бухгалтерского баланса Группы, а также доходов и расходов, выражены в рублях. Кроме того, доходы большинства клиентов Банка выражены в рублях.

Функциональной валютой КСН являются доллары США. Методы пересчета иностранной валюты представлены ниже.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Операции Группы тесно взаимосвязаны между собой и главным образом представлены в едином отраслевом сегменте, а именно ипотечном кредитовании в Российской Федерации.

Изменения в учетной политике. Применяемая учетная политика согласуется с политикой предыдущего года.

В течение отчетного года Группа начала применять следующие пересмотренные МСФО и новые интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО ("IFRIC"). Влияние данных изменений представлено ниже:

Интерпретация IFRIC 11 "МСФО (IFRS) 2 – Операции с собственными выкупленными акциями и операции между участниками группы"

Интерпретация IFRIC 11 вступила в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 марта 2007 года или после этой даты и требует, чтобы договор, по которому сотруднику предоставляются права на долевые инструменты компании, учитывался как план, предусматривающий выплаты долевыми инструментами, даже в тех случаях, когда компания приобретает долевые инструменты у третьей стороны или необходимые инструменты предоставляются акционерами. Данная интерпретация не оказала влияния на отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 14 "МСФО (IAS) 19 – "Ограничения на актив пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к фондированию и их взаимосвязь"

Интерпретация IFRIC 14 была выпущена в июле 2007 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты. В данной Интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо определять ограничение в отношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, который в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" может признаваться в качестве актива. Данная Интерпретация не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

3 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации – Переклассификация финансовых активов"

Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 были выпущены 13 октября 2008 года, и разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию производных финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющих в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Поправки вступили в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периоды, начинающиеся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Группа не имеет финансовых активов, предназначенных для торговли или имеющих в наличии для продажи, следовательно, вышеуказанные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4 Основные положения учетной политики

При составлении консолидированной финансовой отчетности применялись следующие основные положения учетной политики.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые можно конвертировать в наличность в течение тридцати рабочих дней. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты "овернайт", также классифицируются как денежные средства и их эквиваленты. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Предоставленные кредиты, приобретенная ссудная задолженность и резерв под обесценение кредитного портфеля. Кредиты, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и, соответственно подлежащие отражению в составе торговых активов), классифицируются как предоставленные кредиты.

Кредиты, приобретенные Группой у других российских банков в соответствии с договорами переуступки прав, кроме тех кредитов, которые были приобретены с целью немедленной продажи или продажи в краткосрочном периоде, классифицируются как приобретенная ссудная задолженность.

Секьюритизированные кредиты представляют собой кредиты физическим лицам, которые были переданы в компанию специального назначения по договору покупки залковых в ходе процесса секьюритизации.

Предоставленные и приобретенные кредиты и ссудная задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально обе категории кредитов отражаются по справедливой стоимости, скорректированной с учетом затрат и поступлений по сделке. В дальнейшем указанные кредиты учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей)

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Предоставленные кредиты, приобретенная ссудная задолженность и резерв под обесценение кредитного портфеля (продолжение).

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает в себя потенциальные убытки по кредитам в случае наличия объективных признаков вероятного присутствия убытков в компонентах кредитного портфеля на отчетную дату. Такие убытки оценивались на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценке текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "Прочие доходы" в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с каким-либо событием, произошедшим после списания кредита, отражается по кредиту строки "Чистая стоимость риска" в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Группа отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, в случае, если имеется высокая вероятность убытков.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства и нематериальные активы отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа, амортизации и резервов под обесценение. Изменения в сроках полезного использования учитываются посредством изменения срока или метода износа/амортизации, если необходимо, и рассматриваются в качестве изменений в бухгалтерской оценке.

Улучшения арендованного имущества включают в себя затраты, понесенные в связи с долгосрочной операционной арендой офисных помещений. Группа учитывает данные затраты как улучшение арендованного имущества, поскольку они представляют собой затраты, непосредственно связанные с приведением помещений в рабочее состояние для использования в банковской деятельности. Банк предполагает, что будущие экономические выгоды от данных затрат являются весьма вероятными. Затраты на улучшение арендованного имущества отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (если необходимо).

Амортизация рассчитывается линейным методом с целью снижения стоимости основных средств и нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение срока полезного использования с применением следующих норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование	20-25% в год
Улучшения арендованного имущества	10% в год
Транспортные средства	20% в год
Нематериальные активы	33,33% в год

Объект основных средств снимается с учета при его выбытии или если не предполагается получение будущих экономических выгод от его использования или выбытия. Прибыли или убытки от снятия актива с учета (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке "Прочие операционные доходы" или "Прочие операционные расходы" в том периоде, в котором произошло списание актива.

Затраты на ремонт и реконструкцию относятся на расходы по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды, включая суммы, выплачиваемые при расторжении договора, отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. Заемные средства включают средства банков и других финансовых организаций, текущие счета клиентов, финансирование, полученное от связанных сторон, выпущенные облигации и облигации с ипотечным покрытием. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Если заемные средства получены от несвязанных сторон, то разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств в момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Если заемные средства получены от связанных сторон, то данные разницы учитываются напрямую на счетах нераспределенной прибыли и прочих фондов. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного баланса, и разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств включается в состав расходов/доходов от досрочного погашения задолженности.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Нарашенные процентные доходы и расходы, включая наращенный купон и амортизированный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль. Расходы по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается балансовым методом в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в период реализации актива или погашения обязательства, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически установлены на отчетную дату.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае обесценения кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, и комиссионные расходы за получение финансирования от банков и других финансовых организаций (вместе с соответствующими прямыми затратами) признаются как отложенные и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту/заемным средствам.

Реализованные прибыли или убытки от продажи кредитного портфеля (в случае соответствия критериям прекращения признания) признаются на дату завершения расчетов и рассчитываются как разница между поступлениями от продажи и балансовой оценкой портфеля.

Пересчет иностранной валюты

В соответствии с МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов" (МСФО (IAS) 21) по состоянию на 1 января 2008 года Банк осуществил пересчет всех статей в рубли по обменному курсу, действующему на эту дату, т.е. 24,5462 руб. за 1 доллар США. Полученные после пересчета суммы в отношении неденежных статей отражаются по их первоначальной стоимости. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в доллары США по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета активов и обязательств, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистая прибыль/убыток от переоценки иностранной валюты.

Финансовые результаты и финансовое положение КСН пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом. Активы и обязательства по каждому представленному балансу пересчитываются по курсу закрытия на отчетную дату конкретного баланса. Доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках пересчитываются по средним обменным курсам (за исключением случаев, когда такой средний курс не отражает с достаточной точностью совокупный эффект валютных курсов, действовавших на даты совершения операций; в таких случаях, доходы и расходы пересчитываются по курсу на дату операции). Все возникающие в результате курсовые разницы учитываются в составе капитала в качестве корректировки по накопленной курсовой разнице. Аналогичный подход применяется для пересчета результатов и финансового положения Банка за 2007 года в валюту представления отчетности.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты и хеджирование. Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы для хеджирования своих рисков, связанных с изменением процентных ставок. Такие производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Договоры с использованием производных финансовых инструментов с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств.

Поскольку производные финансовые инструменты Группы не отвечают критериям для учета хеджирования, все доходы и расходы, возникающие от изменения их справедливой стоимости, отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость процентных свопов определяется на основе рыночной стоимости аналогичных инструментов.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Резервы. Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные активы и обязательства. Условные обязательства не отражаются в консолидированном балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам. Группа производит взносы в пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации в отношении заработной платы своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав операционных расходов. Кроме того, Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Дочерние компании. Дочерние компании, контрольный пакет которых принадлежит Группе, или над операционной и финансовой деятельностью которых Группа осуществляет контроль, подлежат консолидации. Дочерние компании консолидируются с момента перехода контроля к Группе и прекращают консолидироваться с момента утраты контроля. Все операции компании, остатки на ее счетах и нерезализованная прибыль от сделок между компаниями Группы элиминируются в полном объеме; нерезализованные убытки также элиминируются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива.

Секьюритизация. В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут подлежать списанию с баланса в полном объеме или частично. Проценты по секьюритизированным финансовым активам могут быть удержаны Группой и в свою очередь классифицированы как ипотечные кредиты физическим лицам. Прибыль или убытки от секьюритизации формируются на основе отражаемой суммы списываемой с баланса при реализации финансового актива и удерживаемых процентов, отражаемых по справедливой стоимости на день реализации.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Группа проводит оценку влияния данных изменений на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (новая редакция)

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в составе капитала будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Группа еще не приняла решение о том, будет она составлять один или два отчета.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (новая редакция)

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Группа применит его в качестве перспективного изменения. Таким образом, затраты по займам, относящимся к соответствующим активам, будут капитализироваться, начиная с 1 января 2009 г. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" и МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" — "Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации"

Данные поправки были выпущены в феврале 2008 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" — "Объекты хеджирования"

Данные поправки к МСФО (IAS) 39 были выпущены в августе 2008 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. По мнению руководства, поправки к МСФО (IAS) 39 не окажут влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не осуществляет подобных сделок хеджирования.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей)

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" – "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию"

Данные поправки были выпущены в мае 2008 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 27 должны будут применяться перспективно. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСФО (IAS) 27 или используя условную стоимость. Поправки к МСФО (IAS) 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной компании, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования применяются исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности и не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях" – Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения"

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в январе 2008 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Данная поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Пересмотренные в январе 2008 года МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"

Пересмотренные стандарты были выпущены в январе 2008 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 изменение доли участия в дочерней компании должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое изменение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Также изменения коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней компанией. Изменения, внесенные стандартами в новой редакции, должны применяться перспективно и окажут влияние на будущие операции приобретения и операции с долями меньшинства.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты"

МСФО (IFRS) 8 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. Применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение или финансовые показатели Группы. Группа определила, что операционные сегменты совпадают с бизнес-сегментами, ранее обозначенными в соответствии с положениями МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность".

Интерпретация IFRIC 16 "Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение"

Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению валютных рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Группа полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы. Группа пока еще не полностью проанализировала вероятное влияние данной интерпретации на консолидированную финансовую отчетность.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками"

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Группа полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 18 "Активы, полученные от клиентов"

Интерпретация IFRIC 18 была выпущена в январе 2009 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты (разрешено досрочное применение при условии, что данные оценки были получены на момент осуществления передачи). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе. Интерпретация IFRIC 18 описывает порядок учета договоров, по которым компания получает от клиента объект основных средств, который компания должна впоследствии использовать либо для подсоединения клиента к сети, либо для обеспечения клиенту постоянного доступа к товарам или услугам, либо для того и другого одновременно. Интерпретация разъясняет условия, при которых соблюдаются критерии, указанные в определении актива, порядок признания актива и его оценки при первоначальном признании, порядок определения отдельно идентифицируемых услуг, а также порядок признания выручки и учета денежных средств, получаемых от клиентов. Группа полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Повышение качества информации, раскрываемой о финансовых инструментах"

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Повышение качества информации, раскрываемой о финансовых инструментах" были выпущены в марте 2009 года и вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки вводят трехуровневый механизм раскрытия информации о справедливой стоимости, который позволяет разделять оценки по справедливой стоимости по значимости используемых исходных данных. Кроме того, данные поправки повышают требования к раскрываемой информации о характере и объеме связанного с финансовыми инструментами риска ликвидности, которому подвержена компания. Группа полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Существенные учетные оценки. Основные суждения относительно будущих источников неопределенности на отчетную дату, несущие в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года, главным образом связаны с резервом под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности.

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое мотивированное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение экономических условий в стране или в регионе, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое мотивированное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

Существенные учетные суждения. В процессе применения учетной политики Группы, руководство, кроме вышеупомянутых оценок, использует следующее мотивированное суждение, которое имеет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность:

Приобретенная у других банков ссудная задолженность по ипотечным кредитам, по которым Группа, в случае нарушения заемщиком своих обязательств, обладает или неограниченным правом обращения взыскания, или правом обращения взыскания в течение года, отражается как часть собственного кредитного портфеля Группы, поскольку преимущественно Группа получает доход по этим кредитам и, не принимая на себя весь кредитный риск, принимает весь риск досрочного погашения и весь риск процентной ставки, которые в совокупности представляют по существу все риски, относящиеся к такого рода кредитам. В этой связи руководство считает, что по существу все риски и выгоды от владения этими кредитами были переданы Группе.

В соответствии с требованиями Интерпретации ПКИ-12, в контексте существующей КСН, контроль осуществляется посредством заранее определенного порядка действий компании (обеспечение работы по принципу "автопилота"). На основании данного принципа руководство считает, что КСН должна быть консолидирована, несмотря на то, что Банк не владеет контрольным пакетом акций КСН.

Ипотечный портфель Группы включает в себя портфель кредитов, которые были секьюритизированы. Руководство считает, что большая часть экономических рисков и выгод от данного портфеля была сохранена Группой. Соответственно, прекращение признания в консолидированном балансе Группы портфеля кредитов, которые были секьюритизированы, не было осуществлено.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Наличные средства	303 772	494 385
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	123 030	86 869
Корреспондентские счета, депозиты "овернайт" и кредиты, предоставленные на срок до 30 дней банкам		
- Российской Федерации	105 815	1 432 762
- других стран	1 460 071	922 151
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 992 688	2 936 167

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей)

6 Средства в банках

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Межбанковские кредиты	5,879,133	2,513,776
Приобретенная ссудная задолженность	5,280	7,094
Итого средств в банках	5,884,413	2,520,870

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках, входящих в состав группы Societe Generale, в размере 5 730 786 тысяч рублей (2007 г.: 2 500 000 тысяч рублей).

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы российским банкам, по которым все права были переданы Группе компаний DC Mortgage Finance Netherlands B.V. в 2001 – 2002 годах в соответствии с соглашениями о переуступке прав требования.

В 2008 году сумма погашения приобретенной ссудной задолженности составила 1 814 тысяч рублей (2007 г.: 10 512 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Текущие кредиты	33 412 210	14 328 157
Приобретенная ссудная задолженность:		
- По соглашению об обратном выкупе	6 923 429	4 500 619
- Обычные кредиты	3 943 674	308 767
Секьюритизированные кредиты	3 692 604	4 182 991
Итого кредиты до начисленных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	47 971 917	23 320 534
Начисленный процентный доход	329 064	131 175
Начисленный процентный доход по секьюритизированным кредитам	15 608	17 821
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	48 316 589	23 469 530
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(407 531)	(127 321)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	47 909 058	23 342 209

Комиссия в сумме 345 076 тысяч рублей, полученная Банком при выдаче кредитов, была отложена и учтена в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки, используемой для расчета амортизированной стоимости (2007 г.: 162 107 тысяч рублей). Также затраты по кредитным сделкам на сумму 56 919 тысяч рублей (2007 г.: 30 206 тысяч рублей) были отложены и учтены в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки.

В 2007 году комиссия по приобретенным кредитам включает дополнительные издержки на сумму 59 766 тысяч рублей. Кроме того, в комиссию по приобретенным кредитам включается сумма 23 838 тысяч рублей, которая представляет собой комиссию, уплаченную банкам-партнерам за прекращение действия

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей)

соглашений о неограниченном праве обращения взыскания в случае нарушения заемщиком своих обязательств и за заключение сопоставимого соглашения о праве обращения взыскания в течение только одного года.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года в состав ипотечных кредитов физическим лицам входят кредиты в сумме 773 579 тысяч рублей, которые были переданы в залог по финансированию, полученному от финансовых институтов (31 декабря 2007 г.: 1 380 773 тысяч рублей). См. Примечание 21.

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2008г.	Не просроченные и необесцененные кредиты	Из которых			
			Не обесцененные, но просроченные кредиты на отчетную дату	Обесцененные		
				отчетную дату		
				менее 180 дней	От 180 до 360 дней	Более 360 дней
			менее 180 дней	или не просроченные		
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов	44 608 377	41 830 150	161 009	2 444 797	98 592	73 829
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(403 113)	—	—	(273 756)	(73 968)	(55 389)
Секьюритизированный портфель	3 708 212	3 701 720	—	6 492	—	—
За вычетом резерва под обесценение секьюритизированного портфеля	(4 418)	—	—	(4 418)	—	—
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	47 909 058	45 531 870	161 009	2 173 115	24 624	18 440

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей)

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2007г.	Не просрочен- ные и необесценен- ные кредиты	Из которых			
			Не обесценен- ные, но просрочен-ные кредиты на отчетную дату менее 180 дней	Обесцененные		
				менее 180 дней или не просроченные	От 180 до 360 дней	Более 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов	19 268 718	18 153 903	72 559	997 165	38 341	6 750
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(124 817)	—	—	(91 689)	(28 163)	(4 966)
Секьюритизированный портфель	4 200 812	4 184 930	12 789	3 093	—	—
За вычетом резерва под обесценение секьюритизированного портфеля	(2 504)	—	—	(2 504)	—	—
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	23 342 209	22 338 833	85 348	906 065	10 178	1 784

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	127 321	64 538
Эффект пересчета финансовой отчетности в новую функциональную валюту	—	(7 196)
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	280 210	69 979
Резерв под обесценение кредитного портфеля	407 531	127 321

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используются имущество и поручительства. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на дату предоставления кредита. Поручительства представляют собой номинальные суммы, переданные в залог поручителем.

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Имущество	74,189,821	29,169,943
Поручительства	3,871,476	2,204,813
Полученное обеспечение	78,061,297	31,374,756

Географический анализ, а также анализ ипотечных кредитов физическим лицам по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

8 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшения арендованного имущества	Транспорт- ные средства	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	24,302	16,225	2,062	7,093	49,682
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	68,190	42,048	3,633	20,152	134,023
Поступления	30,976	1,071	—	17,176	49,223
Выбытия	(1,528)	—	—	—	(1,528)
Остаток на конец года	97,638	43,119	3,633	37,328	181,718
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	43,888	25,823	1,571	13,059	84,341
Начисленная амортизация	11,084	7,657	690	5,452	24,883
Выбытия	(926)	—	—	—	(926)
Остаток на конец года	54,046	33,480	2,261	18,511	108,298
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	43,592	9,639	1,372	18,817	73,420

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

8 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшения арендованного имущества	Транспорт- ные средства	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	19,801	18,274	1,922	8,637	48,634
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	53,314	40,869	2,381	15,562	112,126
Поступления	15,730	1,228	1,304	4,783	23,045
Выбытия	(230)	—	—	—	(230)
Эффект пересчета финансовой отчетности в новую функциональную валюту	(624)	(49)	(52)	(193)	(918)
Остаток на конец года	68,190	42,048	3,633	20,152	134,023
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	33,260	19,097	1,080	9,254	62,691
Начисленная амортизация	11,305	7,008	512	3,964	22,789
Выбытия	(230)	—	—	—	(230)
Эффект пересчета финансовой отчетности в новую функциональную валюту	(447)	(282)	(21)	(159)	(909)
Остаток на конец года	43,888	25,823	1,571	13,059	84,341
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	24,302	16,225	2,062	7,093	49,682

9 Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Предоплата по договорам аренды	13 144	10 923
Комиссия по страхованию	12 447	15 710
Предоплата по налогу на прибыль	3 019	8 241
Предоплата по комиссиям	6 597	1 792
Расчеты с прочими дебиторами	4 440	7 830
Отложенный налоговый актив (примечание 19)	16 944	5 284
Прочее	2 224	6 750
Итого прочих активов	58 815	56 530

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей)

9 Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Налоги к уплате	63 669	33 898
Профессиональные услуги к уплате	20 470	10 825
Заработная плата и премии	14 313	24 006
Комиссии к уплате	2 493	12 887
Прочее	5 093	2 430
Итого прочие обязательства	106 038	84 046

Прочие активы и обязательства являются беспроцентными и, как правило, имеют срок платежа 30 - 90 дней. Географический анализ и анализ прочих активов и обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

10 Средства банков и других финансовых организаций

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Корпорация Частных Иностранных Инвестиций ("ОРИС")	2,658,332	2,305,404
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	961,063	1,494,103
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau ("KfW")	1,464,665	1,222,352
Международная финансовая корпорация ("МФК")	1,060,465	1,047,730
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	—	188,097
Корреспондентские счета других банков	381,397	409,013
Итого средств банков и других финансовых организаций	6,525,922	6,666,699

Географический анализ, а также анализ средств банков и других финансовых организаций по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Информация об активах, которые были переданы в залог для привлечения данного финансирования, приведена в Примечании 21.

11 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определение понятия связанных сторон, а также прочие операции со связанными сторонами представлены в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2008 года финансирование, полученное от связанных сторон, представляет собой депозиты Société Générale (материнской компании) номинальной стоимостью 35 651 206 тысяч рублей (31 декабря 2007 г.: 10 945 543 тысячи рублей), а также субординированный кредит DCMF номинальной стоимостью 5 000 тысяч долларов США, или 146 902 тысячи рублей (31 декабря 2007 г.: 5 000 тысяч долларов США, или 122 731 тысяча рублей). Целью финансирования является развитие ипотечного кредитования в Российской Федерации. Договорной срок погашения этих депозитов составляет от 5 до 30 лет.

Финансирование от Société Générale включает в себя 9 200 тысяч долларов США (5 000 тысяч долларов США в виде субординированного кредита), или 270 300 тысяч рублей, которые изначально были получены от Инвестиционного Фонда «США-Россия» (TUSRIF). После завершения процесса перехода прав собственности на акции Банка от DCMF к Société Générale произошла передача прав требования по предоставленному финансированию. Передача прав требования никак не отразилась на условиях депозита.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей)

11 Финансирование, полученное от связанных сторон (продолжение)

В июле 2007 года Группа получила кредитную линию от Société Générale в размере 300 000 тысяч долларов США, или 8 814 120 тысяч рублей. Поручителем по этому финансированию выступает Multilateral Investment Guarantee Agency. В течение 2008 года Банк выбрал по этой кредитной линии сумму в размере 190 000 тысяч долларов США, или 5 582 276 тысяч рублей (2007 г.: 110 000 тысяч долларов США или 2 700 082 тысячи рублей). Срок кредитной линии по договору составляет 10 лет с момента предоставления финансирования. Кроме того, в соответствии с мультивалютным рамочным соглашением в 2008 году Банк получил кредит в размере 11 000 000 тысяч рублей и 215 000 тысяч долларов США, или 6 316 786 тысяч рублей (2007 г.: 8 000 000 тысяч рублей). Срок кредитной линии по договору составляет 5 лет с момента предоставления финансирования (2007 г.: 5 лет).

30 мая 2008 года Группа получила субординированный кредит в размере 1 250 000 тысяч рублей со сроком погашения 8 лет.

Ниже представлено приведение общей суммы полученного финансирования к балансовой стоимости финансирования, полученного от связанных сторон (рыночная ставка, использованная при определении справедливой стоимости на даты предоставления финансирования, варьируется от 8% до 11%):

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Субординированные кредиты, полученные ниже рыночной стоимости, пересчитанные по курсу на 1 января 2008 г.	245,462	245,462
Финансирование, полученное ниже рыночной стоимости, пересчитанное по курсу на 1 января 2008 г.	103,094	103,094
За вычетом: накопленной корректировки по справедливой стоимости финансирования и субординированных кредитов, полученных по ставке ниже рыночной от связанных сторон, и отраженной в нераспределенной прибыли и прочих доходах по курсу на 1 января 2008 г.	(261,785)	(261,785)
Итого справедливая стоимость финансирования в соответствующих датах финансирования	86,771	86,771
Совокупный наращенный процентный расход	102,608	73,025
Эффект пересчета финансовой отчетности в новую функциональную валюту	17,085	—
Финансирование и субординированные кредиты полученное ниже рыночной стоимости (амортизированная стоимость)	206,464	159,796
Выбранная кредитная линия (амортизированная стоимость)	34,916,471	10,899,789
Субординированный кредит по рыночной ставке	1,261,488	—
Итого финансирование, полученное от связанных сторон	36,384,423	11,059,585

Географический анализ и анализ финансирования, полученного от связанных сторон, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей)

12 Выпущенные облигации

В декабре 2006 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 1 500 000 тысяч рублей с годовой ставкой купона 7,09% и сроком погашения 3 года.

В мае 2007 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей с плавающей ставкой купона, определяемой как MosPrime+30 базисных пунктов, но не превышающей 8,50%, и сроком погашения 3 года.

По состоянию на 31 декабря 2008 года амортизированная стоимость выпущенных облигаций составляла 3 539 928 тысяч рублей и 3 519 164 тысяч рублей соответственно.

13 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием

В апреле 2007 года Группа секьюритизировала портфель ипотечных кредитов в размере 206 300 тысяч долларов США, или 5 346 904 тысячи рублей. Секьюритизация структурирована как продажа портфеля кредитов компании специального назначения. Группа профинансировала приобретение портфеля ипотечных кредитов посредством выпуска облигаций с ипотечным покрытием с плавающей ставкой и сроком погашения в 2032 году.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием включают в себя:

	Номинальная стоимость в долларах США	Номинальная стоимость в рублях	Амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2008 г.	Амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2007 г.
Класс А Облигации с преимущественным правом требования	173,200	5,088,685	2,755,432	3,406,129
Класс В	14,500	426,016	423,341	348,507
Класс С	18,600	546,475	543,187	447,256
Итого выпущенные облигации с ипотечным покрытием	206,300	6,061,176	3,721,960	4,201,892

14 Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В результате проведенной сделки секьюритизации, описанной в Примечании 13, КСН выпустила облигации с ипотечным покрытием с плавающей ставкой, привязанной к одному месячному LIBOR, и приобрела портфель ипотечных кредитов, состоящий преимущественно из кредитов с фиксированной процентной ставкой и ипотечных кредитов, привязанных к двенадцатимесячному LIBOR.

С целью осуществления хеджирования процентного риска, возникающего между процентными доходами и процентными расходами, КСН заключила два процентных свопа, полностью привязанных к балансовой стоимости при осуществлении расчетов. Свопы были заключены с Société Générale CIB 12 апреля 2007 года посредством подписания дополнительных к ISDA соглашению писем.

По мнению руководства, в результате заключения свопов, полностью привязанных к балансовой стоимости при осуществлении расчетов, КСН осуществила, хеджирование практически 100% изменений в процентных ставках на протяжении всего срока сделки.

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость свопов составляет 270 025 тысяч рублей (31 декабря 2007 г.: 129 015 тысяч рублей). Убыток от изменения справедливой стоимости признается в чистых расходах по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и составляет 97 801 тысячу рублей (31 декабря 2007 г.: 117 373 тысячи рублей). Первоначальная стоимость производных инструментов в сумме 665 тысяч долларов США или 17 235 тысяч рублей была отнесена на будущие периоды.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

15 Уставный капитал

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Группы включает в себя следующие позиции:

	Количество акций	Номинал, рубли	Балансовая стоимость
	31 декабря 2008 г.		
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
	31 декабря 2007 г.		
Обыкновенные акции	1,436,999,999	1,436,999,999	1,280,772
Итого уставный капитал	1,436,999,999	1,436,999,999	1,280,772

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 1 рубль за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Акционеры имеют право на получение дивидендов, объявляемых время от времени, а также право голосовать на общих собраниях акционеров Группы исходя из одного голоса за акцию.

24 октября 2008 года акционер решил увеличить уставный капитал на 1 150 000 тысяч акций. 11 ноября 2008 года ЦБ РФ одобрил выпуск акций.

В мае 2007 года акционер принял решение увеличить уставный капитал на 742 000 тысяч рублей. В сентябре 2007 года капитал Группы был увеличен на 742 000 тысяч акций.

Помимо этого, в феврале 2007 года DCMF внесла безвозмездно сумму в размере 130 865 тысяч рублей. Данная сумма была включена в статью "Нераспределенная прибыль и прочие фонды".

16 Процентные доходы и расходы

	За год по 31 декабря 2008 г.	За год по 31 декабря 2007 г.
Процентные доходы		
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 932 280	1 923 110
Средства в банках	462 223	172 056
Итого процентных доходов	4 394 503	2 095 166
Процентные расходы		
Финансирование, полученное от связанных сторон	1 463 163	267 535
Средства банков и других финансовых организаций	513 780	503 023
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	326 593	217 942
Выпущенные облигации	272 806	196 994
Итого процентных расходов	2 576 342	1 185 494
Чистые процентные доходы	1 818 161	909 672

17 Комиссионные доходы и расходы

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

	За год по 31 декабря 2008 г.	За год по 31 декабря 2007 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым и расчетным операциям	134 317	62 996
Комиссии по страхованию	21 776	15 116
Комиссии за аренду сейфов	18 369	10 205
Пени и штрафы полученные	13 493	8 492
Комиссия за досрочное погашение ипотечных кредитов	12 207	8 952
Комиссия за участие в корреспондентской программе	5 901	3 939
Прочее	8 757	3 836
Итого комиссионных доходов	214 820	113 536
Комиссионные расходы		
Комиссии по выданным поручительствам	39 008	14 119
Комиссии по расчетным операциям	17 432	8 440
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	328	5 320
Прочее	4 007	1 176
Итого комиссионных расходов	60 775	29 055
Чистые комиссионные доходы	154 045	84 481

18 Прочие операционные расходы

	За год по 31 декабря 2008 г.	За год по 31 декабря 2007 г.
Расходы по аренде	88 320	64 531
Профессиональные услуги	54 006	41 870
Расходы на рекламу и представительские расходы	37 600	36 319
Расходы на связь и информационные услуги	34 360	18 594
Транспортные и командировочные расходы	12 037	12 789
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	10 408	9 796
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	13 679	6 599
Прочее	18 710	20 384
Итого операционных расходов	269 120	210 882

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

	2008 г.	2007 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	257 741	96 955
Расход /(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(11 667)	(10 947)
Расходы по налогу на прибыль за год	246 074	86 008

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 24% (31 декабря 2007 года: 24%). Ставка налога на прибыль, вступившая в силу с 31 декабря 2008 года для будущих периодов, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	За год по 31 декабря 2008 г.	За год по 31 декабря 2007 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	965 976	450 813
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	231 834	108 195
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу:		
Постоянные составляющие положительных и отрицательных курсовых разниц	–	(24 233)
Процентные расходы от амортизации финансирования, полученного от связанных сторон	(3 044)	(11 638)
Постоянные разницы, КСН	7 593	–
Влияние изменения ставки налогообложения	6 374	–
Прочие постоянные разницы	3 317	13 684
Расходы по налогу на прибыль	246 074	86 008

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

19 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2007 г.	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2008 г.
Ипотечные кредиты физическим лицам	29,308	55,760	85,068
Выпущенные облигации	4,590	3,396	7,986
Финансирование, полученное от связанных сторон	47,939	108,537	156,476
Прочее	11,242	(3,782)	7,460
Общая сумма отложенного налогового актива	93,079	163,911	256,990
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	93,079	163,911	256,990
Средства банков и других финансовых организаций	(76,265)	(112,801)	(189,066)
Основные средства и нематериальные активы	(4,050)	(2,206)	(6,256)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2,185)	(25,070)	(27,255)
Отложенные налоговые обязательства КСН	(1,645)	(13,280)	(14,925)
Прочее	(3,657)	1,113	(2,544)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(87,802)	(152,244)	(240,046)
Итого чистый отложенный налоговый актив	5,277	11,667	16,944

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

19 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2006 г.	Эффект перевода финансовой отчетности из функционально й валюты в валюту представления	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2007 г.
Ипотечные кредиты физическим лицам	20,617	(1,821)	10,512	29,308
Резерв под обесценение кредитного портфеля	500	(14)	(486)	—
Выпущенные облигации	—	(193)	4,783	4,590
Финансирование, полученное от связанных сторон	—	(2,013)	49,952	47,939
Прочее	7,636	(691)	4,297	11,242
Общая сумма отложенного налогового актива	28,753	(4,732)	69,058	93,079
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	28,753	(4,732)	69,058	93,079
Средства банков и других финансовых организаций	(27,779)	3,998	(52,484)	(76,265)
Финансирование, полученное от связанных сторон	1,317	(38)	(1,279)	—
Выпущенные облигации	(2,659)	76	2,583	—
Основные средства и нематериальные активы	(5,240)	320	870	(4,050)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	—	91	(2,276)	(2,185)
Отложенные налоговые обязательства КСН	—	69	(1,714)	(1,645)
Прочее	—	154	(3,811)	(3,657)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(34,361)	4,670	(58,111)	(87,802)
Итого чистое отложенный налоговый актив	(5,608)	(62)	10,947	5,277

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками

Деятельность Группы сопряжена с целым рядом рисков. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Группы, при этом каждый сотрудник Группы отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Группа подвергается финансовым и операционным рискам.

Финансовые риски

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Эти лимиты отражают стратегию бизнеса и рыночную среду, в которой Группа осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Группа готова принять на себя.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск несения Группой потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который она готова на себя принять. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Правлением.

Управление уровнем кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих или потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

	Максимальная подверженность рisku в 2008 г.	Максимальная подверженность рisku в 2007 г.
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	1 688 916	2 441 782
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5 088	101 867
Средства в банках	5 884 413	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	47 909 058	23 342 209
Прочие активы	25 708	37 359
Итого уровень кредитного риска	55 513 183	28 444 087

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Качество финансовых активов Группы представлено ниже:

31 декабря 2008 г.					
	Задолженность, не являющаяся ни просроченной, ни обесцененной			Просроченная и/или обесцененная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Средства в банках	5 884 413	—	—	—	5 884 413
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов	41 627 467	197 102	5 581	2 778 227	44 608 377
Секьюритизированный портфель	3 659 806	41 914	—	6 492	3 708 212
Итого	51 171 686	239 016	5 581	2 784 719	54 201 002

31 декабря 2007 г.					
	Задолженность, не являющаяся ни просроченной, ни обесцененной			Просроченная и/или обесцененная задолженность	Итого
	Высокий уровень качества	Стандартный уровень качества	Низкий уровень качества		
Средства в банках	2 520 870	—	—	—	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов	18 068 826	78 548	6 529	1 114 815	19 268 718
Секьюритизированный портфель	4 144 430	40 500	—	15 882	4 200 812
Итого	24 734 126	119 048	6 529	1 130 697	25 990 400

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты включают в себя:

31 декабря 2008 г.	Просроченные, но необесцененные	Обесцененные и/или просроченные						Итого
		Обесцененные но не просроченные	менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 до 360 дней	более 360 дней	
Ипотечные кредиты физическим лицам								
Высокий уровень качества	116 769	—	—	—	—	—	—	116 769
Стандартный уровень качества	25 303	1 669 031	321 468	88 430	—	—	—	2 104 232
Низкий уровень качества	18 937	113 987	49 684	118 647	90 042	98 592	73 829	563 718
Итого	161 009	1 783 018	371 152	207 077	90 042	98 592	73 829	2 784 719

31 декабря 2007 г.	Просроченные, но необесцененные	Обесцененные и/или просроченные						Итого
		Обесцененные но не просроченные	менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 до 360 дней	более 360 дней	
Ипотечные кредиты физическим лицам								
Высокий уровень качества	51 425	—	—	—	—	—	—	51 425
Стандартный уровень качества	16 839	768 992	78 661	39 667	—	—	—	904 159
Низкий уровень качества	17 084	38 228	25 175	26 731	22 804	38 341	6 750	175 113
Итого	85 348	807 220	103 836	66 398	22 804	38 341	6 750	1 130 697

Распределение кредитов по уровням качества основывается на истории обслуживания долга и финансового состояния заемщика. Для кредитов с "высоким уровнем качества" характерно сочетание хорошего обслуживания долга и хорошего финансового состояния заемщика. Стандартный уровень качества включает в себя кредиты со средним обслуживанием долга и/или средним финансовым состоянием заемщика. Все остальные кредиты относятся к низкому уровню качества.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск досрочного погашения

Ниже показано влияние досрочного погашения кредитов на процентный и комиссионный доход. Влияние было оценено на основе исторической статистики досрочного погашения с применением эффективных процентных ставок на конец периода, а также с учетом штрафов за досрочное погашение кредита

	Эффект на процентный доход	Эффект на комиссионный доход	Чистый эффект на консолидирован- ный отчет о прибылях и убытках	Эффект на капитал
2008 г.	(32 670)	18 138	(14 532)	(14 532)
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Доллары США	(11 692)	8 561	(3 131)	(3 131)
Рубли	(12 097)	3 911	(8 186)	(8 186)
Секьюритизированные кредиты	(8 881)	5 666	(3 215)	(3 215)
2007 г.	(18 799)	13 095	(5 704)	(5 704)
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Доллары США	(8 287)	8 031	(256)	(256)
Рубли	(4 271)	562	(3 709)	(3 709)
Секьюритизированные кредиты	(6 241)	4 502	(1 739)	(1 739)

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовые потери, так как ее клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось. Для управления риском досрочного погашения Группа устанавливает мораторий на досрочное погашение для определенных продуктов, штрафы за досрочное погашение кредитов и делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики.

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы выполнить платежные обязательства в случае обычных или непредвиденных обстоятельств. Чтобы ограничить этот риск, руководство 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 использован для обеспечения дополнительного финансирования, если необходимо. В дополнение, у Группы есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Риском ликвидности управляет Казначейство Группы в соответствии с принятой политикой в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Группы. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства Группы по срокам, оставшимся до востребования и погашения, исходя из чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов. Что касается ипотечных кредитов физическим лицам, руководство Банка считает, что развитие рынка ипотечного кредитования в России в среднесрочной перспективе выразится в досрочном погашении кредитов; эффект досрочного погашения также отражен в таблице ниже.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2008 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 992 688	—	—	—	—	—	—	—	1 992 688
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	—	—	—	—	—	—	—	5 088	5 088
Средства в банках	5 879 267	270	1 215	3 153	508	—	—	—	5 884 413
Ипотечные кредиты физическим лицам	785 626	1 625 340	5 689 823	13 065 436	15 098 514	11 644 319	—	—	47 909 058
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	73 420	73 420
Прочие активы	—	58 815	—	—	—	—	—	—	58 815
Итого активы	8 657 581	1 684 425	5 691 038	13 068 589	15 099 022	11 644 319	—	78 508	55 923 482
Обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	122 493	295 733	1 353 649	2 000 852	1 530 825	729 174	493 196	—	6 525 922
Средства на текущих счетах клиентов	544 820	—	—	—	—	—	—	—	544 820
Финансирование, полученное от связанных сторон	—	71	2 511 071	6 982 735	16 423 207	10 457 195	10 144	—	36 384 423
Выпущенные облигации	—	41 885	1 625 504	1 872 539	—	—	—	—	3 539 928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	75 136	144 595	592 517	1 172 297	1 007 506	579 019	150 890	—	3 721 960
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 451	10 490	42 987	85 049	73 094	42 007	10 947	—	270 025
Прочие обязательства	2 691	87 762	15 585	—	—	—	—	—	106 038
Итого обязательства	750 591	580 536	6 141 313	12 113 472	19 034 632	11 807 395	665 177	—	51 093 116
Нетто-позиция	7 906 990	1 103 889	(450 275)	955 117	(3 935 610)	(163 076)	(665 177)	78 508	4 830 366
Накопленная позиция	7 906 990	9 010 879	8 560 604	9 515 721	5 580 111	5 417 035	4 751 858	4 830 366	

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2007 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	2 936 167	—	—	—	—	—	—	—	2 936 167
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	—	—	—	—	—	—	—	101 867	101 867
Средства в банках	13 918	2 500 276	1 252	3 338	2 086	—	—	—	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	383 780	816 653	2 841 664	6 511 640	7 692 067	5 096 405	—	—	23 342 209
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	49 682	49 682
Прочие активы	—	56 530	—	—	—	—	—	—	56 530
Итого активы	3 333 865	3 373 459	2 842 916	6 514 978	7 694 153	5 096 405	—	151 549	29 007 325
Обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	75 087	132 549	1 427 165	2 197 916	1 637 575	680 200	516 207	—	6 666 699
Средства на текущих счетах клиентов	380 957	—	—	—	—	—	—	—	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	—	49	722 297	1 300 286	7 038 549	1 990 721	7 683	—	11 059 585
Выпущенные облигации	—	36 819	207 563	3 274 782	—	—	—	—	3 519 164
Выпущенные облигации с финансовыми обязательствами, классифицированные как	106 506	220 228	657 371	1 264 105	1 104 653	662 846	186 183	—	4 201 892
Прочие обязательства	3 264	6 750	20 177	38 808	33 923	20 349	5 744	—	129 015
Прочие обязательства	17 771	65 465	810	—	—	—	—	—	84 046
Итого обязательства	583 585	461 860	3 035 383	8 075 897	9 814 700	3 354 116	715 817	—	26 041 358
Нетто-позиция	2 750 280	2 911 599	(192 467)	(1 560 919)	(2 120 547)	1 742 289	(715 817)	151 549	2 965 967
Накопленная позиция	2 750 280	5 661 879	5 469 412	3 908 493	1 787 946	3 530 235	2 814 418	2 965 967	

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2008 года включают в себя следующее:

31 декабря 2008 г.	До востребо- вания и менее 1	От 3		От 1 года		От 3 до		От 6 до		Более		Итого
	месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	От 6 до 10 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Более 10 лет	
Финансовые обязательства												
Средства банков и других финансовых организаций	121 069	298 906	1 409 813	2 309 176	2 019 029	1 218 406	1 038 850	8 415 249				
Средства на текущих счетах клиентов	544 820	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	544 820
Финансирование, полученное от связанных сторон	—	73	2 638 032	8 256 665	22 688 636	18 387 893	149 295	52 120 594				
Выпущенные облигации	—	42 384	1 733 209	2 087 096	—	—	—	—	—	—	—	3 862 689
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	75 367	146 086	615 186	1 318 558	1 312 886	943 559	328 860	4 740 502				
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 915	30 720	90 714	256 529	94 409	34 035	706	522 028				
Прочие обязательства												
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам	756 171	518 169	6 486 954	14 228 024	26 114 960	20 583 893	1 517 711	70 205 882				

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2007 года включают в себя следующее:

31 декабря 2007 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	75 480	134 317	1 492 900	2 513 776	2 201 082		1 126 818	7 544 373
Средства клиентов	380 957	—	—	—	—	—	—	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	—	49	757 790	1 513 887	9 883 233	3 161 158	124 842	15 440 959
Выпущенные облигации	—	37 237	217 798	3 831 588	—	—	—	4 086 623
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	106 850	222 315	681 206	1 414 843	1 427 484	1 047 116	359 602	5 259 416
Финансовые обязательства, классифицирован- ные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 539	18 661	85 934	278 871	107 862	46 371	3 030	549 268
Прочие обязательства								
Итого недисконтиро- ванные денежные потоки по финансовым обязательствам	571 826	412 579	3 235 628	9 552 965	13 619 661	4 254 645	1 614 292	33 261 596

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Рыночный риск

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

Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает указания для снижения уровня риска по валютам и в целом как на конец дня, так и для ежедневных позиций, следование которым контролируется на ежедневной основе. Группа не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Группа проводит валютнообменные операции на внутреннем валютном рынке.

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 31 декабря 2008 года. Включенные в таблицу активы и пассивы Группы отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	416 539	1 563 168	12 981	1 992 688
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5 088	—	—	5 088
Средства в банках	5 200 000	684 413	—	5 884 413
Ипотечные кредиты физическим лицам	24 923 081	22 985 977	—	47 909 058
Основные средства и нематериальные активы	73 420	—	—	73 420
Прочие активы	37 924	20 884	7	58 815
Итого активы	30 656 052	25 254 442	12 988	55 923 482
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	1 010 845	5 515 077	—	6 525 922
Средства на текущих счетах клиентов	345 307	192 004	7 509	544 820
Финансирование, полученное от связанных сторон	20 918 237	15 466 186	—	36 384 423
Выпущенные облигации	3 539 928	—	—	3 539 928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	—	3 721 960	—	3 721 960
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	270 025	—	270 025
Прочие обязательства	77 207	13 246	15 585	106 038
Итого обязательства	25 891 524	25 178 498	23 094	51 093 116
Чистая балансовая позиция	4 764 528	75 944	(10 106)	4 830 366

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2007 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 583 340	340 996	11 831	2 936 167
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	101 867	—	—	101 867
Средства в банках	2 513 776	7 094	—	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	11 291 203	12 051 006	—	23 342 209
Основные средства и нематериальные активы	49 682	—	—	49 682
Прочие активы	47 522	8 959	49	56 530
Итого активы	16 587 390	12 408 055	11 880	29 007 325
Обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	1 327 508	5 339 191	—	6 666 699
Средства на текущих счетах клиентов	208 103	172 854	—	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	8 185 667	2 873 918	—	11 059 585
Выпущенные облигации	3 519 164	—	—	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	—	4 201 892	—	4 201 892
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	129 015	—	129 015
Прочие обязательства	53 314	30 732	—	84 046
Итого обязательства	13 293 756	12 747 602	—	26 041 358
Чистая балансовая позиция	3 293 634	(339 547)	11 880	2 965 967

Группа проводит существенные операции в долларах США. В связи с этим, значительные изменения в обменном курсе доллара США к рублю могут иметь существенное влияние на консолидированный баланс Группы. При привлечении средств для финансирования долларовых активов Банк стремится снизить влияние валютного риска посредством получения займов в долларах США. Для оценки влияния колебания курса доллара США Банк использовал изменение курса в размере $\pm 10\%$ (2007 г.: $\pm 5\%$), что было связано с текущей экономической обстановкой и девальвацией национальной валюты в 2008 году.

2008 г.

Валюта	Курс на 31 декабря 2008 г.	Изменения в валютном курсе%	Эффект на прибыли до уплаты налога	Эффект на капитал
Доллары США	29.3804	$\pm 10\%$	$\pm 6,904$	$\pm 6,904$
Евро	41.4411	$\pm 10\%$	$\pm (919)$	$\pm (919)$

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

2007 г.				
Валюта	Курс на 31 декабря 2007 г.	Изменения в валютном курсе %	Эффект на	
			прибыли до уплаты налога	Эффект на капитал
Доллары США	24.5462	±5%	±(16,169)	±(16,169)
Евро	35.9332	±10%	±1,080	±1,080

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа подвержена процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает указания для ограничения приемлемого уровня расхождения процентных ставок. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и пассивов в разрезе сроков и процентных ставок. Группа проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими. По состоянию на 31 декабря 2008 года 3,9% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке ЛИБОР (2007 г.: 1,5%), а 3,5% (2007 г.: 8,9%) - по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы, который не включает эффект заключенных своп-контрактов (см. Примечание 14). Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или по срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2008 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 992 688	–	–	–	–	–	–	–	1 992 688
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–	–	5 088	5 088
Средства в банках	5 879 267	270	1 215	3 153	508	–	–	–	5 884 413
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 388 709	1 505 608	7 139 003	12 102 952	13 986 261	10 786 525	–	–	47 909 058
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–	73 420	73 420
Прочие активы	–	–	–	–	–	–	–	58 815	58 815
Итого активы	10 260 664	1 505 878	7 140 218	12 106 105	13 986 769	10 786 525	–	137 323	55 923 482
Обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	190 370	439 694	1 368 722	1 773 941	1 530 825	729 174	493 196	–	6 525 922
Средства на текущих счетах клиентов	544 820	–	–	–	–	–	–	–	544 820
Финансирование, полученное от связанных	–	71	2 511 070	6 982 735	16 423 207	10 457 196	10 144	–	36 384 423
Выпущенные облигации	–	–	–	–	–	–	–	270 025	270 025
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	–	41 886	1 625 504	1 872 538	–	–	–	–	3 539 928
Финансовые обязательства, классифицированные как	3 721 960	–	–	–	–	–	–	–	3 721 960
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–	–	106 038	106 038
Итого обязательства	4 457 150	481 651	5 505 296	10 629 214	17 954 032	11 186 370	503 340	376 063	51 093 116
Нетто-позиция	803 514	1 024 227	1 634 922	1 476 891	(3 967 263)	(399 845)	(503 340)	(238 740)	4 830 366

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год
(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли Группы до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

	Увеличение/ (уменьшение) в базисных пунктах	Влияние на прибыль до налогообложе- ния	Влияние на капитал
2008			
Рубли	+15	(1 005)	(1 005)
Доллары США	+10	(2 198)	(2 198)
Рубли	-10	670	670
Доллары США	-15	3 297	3 297
2007			
Рубли	+15	(141)	(141)
Доллары США	+10	(4 178)	(4 178)
Рубли	-10	94	94
Доллары США	-15	6 267	6 267

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.1%	43.9%	4.2%	5.7%
Средства в банках	0.3%	44.3%	12.4%	6.4%
Ипотечные кредиты физическим лицам	10.5%	12.3%	11.1%	11.6%
Обязательства				
Средства на текущих счетах клиентов	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Средства банков и других финансовых организаций	6.2%	11.7%	6.3%	8.6%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.1%	9.3%	5.3%	7.7%
Выпущенные облигации	—	7.90%	—	7.31%
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	2.9%	—	6.0%	—

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже представлены кредиты физическим лицам и привлеченное финансирование в разбивке по фиксированным и плавающим процентным ставкам. Анализ не учитывает влияние заключенных своп-контрактов (Примечание 14).

На 31 декабря 2008 г.

	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка			Итого
	Рубли	Доллары США	Вес (%)	МОСПРАЙМ (рубли)	ЛИБОР (доллары США)	Вес (%)	
Активы							
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	23 254 220	17 882 148	92%	1 684 215	1 787 794	8%	44 608 377
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	—	3 601 003	97%	—	107 209	3%	3 708 212
Средства в банках	5 348 346	536 067	100%	—	-	0%	5 884 414
Обязательства							
Средства на текущих счетах клиентов	345 307	199 513	100%	—	—	0%	544 820
Средства банков и других финансовых организаций	691 727	5 144 273	89%	319 130	370 792	11%	6 525 922
Финансирование, полученное от связанных сторон	20 918 237	15 466 186	100%	—	—	0%	36 384 423
Выпущенные облигации	1 504 567	—	43%	2 035 361		57%	3 539 928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	—	—	0%	—	3 721 960	100%	3 721 960
Итого чистая позиция	5 142 728	1 209 247		(670 276)	(2 197 749)		3 483 950

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

На 31 декабря 2007 г.

	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка			Итого
	Рубли	Доллары США	Вес (%)	МОСПРАЙМ (рубли)	ЛИБОР (доллары США)	Вес (%)	
Активы							
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	9 219 970	7 721 940	88%	2 093 938	232 870	12%	19 268 718
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	—	4 069 441	97%	—	131 371	3%	4 200 812
Обязательства							
Средства на текущих счетах клиентов	208 103	172 854	100%	—	—	0%	380 957
Средства банков и других финансовых организаций	640 018	4 999 177	85%	687 465	340 039	15%	6 666 699
Финансирование, полученное от связанных сторон	8 185 667	2 873 918	100%	—	—	0%	11 059 585
Выпущенные облигации	2 018 998	—	57%	1 500 166	—	43%	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	—	—	0%	—	4 201 892	100%	4 201 892
Итого чистая позиция	(1 832 816)	3 745 432		(93 693)	(4 177 690)		(2 358 767)

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск

Группа зарегистрирована в Москве и осуществляет свою деятельность главным образом в Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	532 617	1 460 071	1 992 688
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5 088	—	5 088
Средства в банках	5 281	5 879 132	5 884 413
Ипотечные кредиты физическим лицам	44 200 846	3 708 212	47 909 058
Основные средства и нематериальные активы	73 420	—	73 420
Прочие активы	49 151	9 664	58 815
Итого активы	44 866 403	11 057 079	55 923 482
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	381 397	6 144 525	6 525 922
Средства на текущих счетах клиентов	544 820	—	544 820
Финансирование, полученное от связанных сторон	—	36 384 423	36 384 423
Выпущенные облигации	3 539 928	—	3 539 928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	—	3 721 960	3 721 960
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	270 025	270 025
Прочие обязательства	85 153	20 885	106 038
Итого обязательства	4 551 298	46 541 818	51 093 116
Чистая балансовая позиция	40 315 105	(35 484 739)	4 830 366

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 014 015	922 152	2 936 167
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	101 867	—	101 867
Средства в банках	7 094	2 513 776	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	19 151 584	4 190 625	23 342 209
Основные средства и нематериальные активы	49 682	—	49 682
Прочие активы	54 100	2 430	56 530
Итого активы	21 378 342	7 628 983	29 007 325
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	409 014	6 257 685	6 666 699
Средства на текущих счетах клиентов	380 957	—	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	—	11 059 585	11 059 585
Выпущенные облигации	3 519 164	—	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	—	4 201 892	4 201 892
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	129 015	129 015
Прочие обязательства	63 354	20 692	84 046
Итого обязательства	4 372 489	21 668 869	26 041 358
Чистая балансовая позиция	17 005 853	(14 039 886)	2 965 967

Операционные риски

Управление операционными рисками направлено на обеспечение надлежащего функционирования внутренних политик и процедур в целях минимизации операционного риска.

Операционный риск – это риск понесения убытков, возникающий вследствие сбоя систем, человеческого фактора, мошенничества или внешних факторов. В случае неэффективности систем контроля операционные риски могут нанести вред репутации Группы, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Группа не может устранить все операционные риски, но через систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков она может управлять рисками. Средства контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль доступа, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки, в том числе силами внутреннего аудита и Департамента по рискам.

21 Условные и договорные обязательства

Экономическая среда в России. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Группа время от времени является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

КСН – это компания, подпадающая под раздел 110 Taxes Consolidation Act, 1997. Таким образом, доходы подлежат обложению налогом с доходов корпорации по Case III of Schedule D по ставке 25 процентов, рассчитанной с учетом резервов, применяемых в Case I of Schedule D.

По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

21 Условные и договорные обязательства (продолжение)

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Менее 1 года	91 100	58 788
От 1 до 5 лет	41 938	9 254
Итого обязательств по операционной аренде	133 038	68 042

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2008 года у Группы не было обязательств кредитного характера.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2008 года ипотечные кредиты физическим лицам на сумму 773 579 тысяч рублей были использованы в качестве залога под займы, полученные от других банков и финансовых организаций (31 декабря 2007 г.: 1 380 773 тысячи рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 5 088 тысяч рублей (31 декабря 2007 г.: 101 867 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными покупателями и продавцами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Средства в банках. Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в банках была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 5 884 413 тысяч рублей (31 декабря 2007 г.: 2 520 870 тысяч рублей).

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ипотечные кредиты физическим лицам. Ипотечные кредиты физическим лицам учитываются за вычетом резервов под возможное обесценение. Оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам представляет собой сумму дисконтированных ожидаемых будущих потоков денежных средств. Для определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по оценочным рыночным ставкам, которые представляют собой текущие ставки, скорректированные с учетом колебаний, вызванных финансовым кризисом в России конца 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 47 909 058 тысяч рублей (31 декабря 2007 г.: 23 342 209 тысяч рублей).

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и иных заемных средств, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых долговых инструментов с аналогичными оставшимися сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций примерно соответствует их балансовой стоимости 6 525 922 тысячи рублей (31 декабря 2007 г.: 6 666 699 тысяч рублей).

Финансирование, полученное от связанных сторон. Справедливая стоимость финансирования, полученного на срок до одного года, приблизительно равна его балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных кредитов. Корректировки по приведению средств, привлеченных от связанных сторон на срок более года по ставкам ниже рыночных, к их справедливой стоимости отражались в составе нераспределенной прибыли и прочих фондов. По состоянию на 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость финансирования, полученного от связанных сторон, была приблизительно равна его балансовой стоимости и составила 36 384 423 тысячи рублей (31 декабря 2007 г.: 11 059 585 тысяч рублей).

Выпущенные облигации. Ввиду того, что выпущенные облигации имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием. Ввиду того, что выпущенные облигации с ипотечным покрытием имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость свопов составляет 270 025 тысяч рублей (31 декабря 2007 г.: 129 015 тысяч рублей).

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Группы по категориям:

	31 декабря 2008 г.		31 декабря 2007 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 992 688	1 992 688	2 936 167	2 936 167
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	5 088	5 088	101 867	101 867
Средства в банках	5 884 413	5 884 413	2 520 870	2 520 870
Ипотечные кредиты физическим лицам	47 909 058	47 909 058	23 342 209	23 342 209
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	6 525 922	6 525 922	6 666 699	6 666 699
Средства на текущих счетах клиентов	544 820	544 820	380 957	380 957
Финансирование, полученное от связанных сторон	36 384 423	36 384 423	11 059 585	11 059 585
Финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270 025	270 025	129 015	129 015
Выпущенные облигации	3 539 928	3 539 928	3 519 164	3 519 164
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	3 721 960	3 721 960	4 201 892	4 201 892

23 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с основным акционером Банка, Société Générale, его филиалами, директорами и членами высшего руководства. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(a) Операции с директорами и членами высшего руководства Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на содержание аппарата:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Вознаграждение членам Правления и высшему руководству	47 329	31 345
Отчисления в фонды социального страхования от имени членов Правления и высшего руководства	6 153	4 075
Всего	53 482	35 420

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с компаниями группы Société Générale

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Денежные средства и их эквиваленты	43 175	11 921
Средства банков и других финансовых организаций	7 065 602	2 500
Финансирование, полученное от связанных сторон	36 384 423	11 059 585
Процентные расходы	1 463 163	267 535
Профессиональные услуги	10 360	5 525

В ходе текущей деятельности акционеры Группы предоставляют ей техническую поддержку и оказывают содействие по управленческим вопросам. В течение 2008 года управленческая поддержка была оказана Банку на общую сумму в размере 59 332 тысячи рублей (2007 г.: 47 317 тысяч рублей). Поскольку указанные затраты не подлежат возмещению, задолженность Банка по ним в отчетности не начислялась.

В целях хеджирования процентного риска, связанного с колебаниями процентной ставки (см. Примечание 14), 12 апреля 2007 года Группа заключила два процентных свопа с Société Générale CIB.

24 Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с ее деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, а также нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

На конец года Группа полностью выполняла все требования к капиталу, установленные внешними регуляторами.

Первоочередные цели контроля за капиталом Группы состоят в том, чтобы обеспечить соответствие внешним требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и нормативы достаточности капитала, необходимые для осуществления деятельности Группы и максимизации акционерной стоимости.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года показатель достаточности капитала Банка превышал установленный минимум.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года составлял 26,62% и 28,69% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

Перевод с оригинала на английском языке

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2008 год

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Капитал уровень 1	4 764 999	2 900 600
Капитал уровень 2	1 750 898	614 269
Итого	6 515 897	3 514 869
Активы, взвешенные с учетом риска	24 478 525	12 251 845

25 События после отчетной даты

В начале 2009 года российский рубль обесценился по отношению к основным валютам. На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности официальный обменный курс российского рубля к доллару США, установленный Центральным банком Российской Федерации, составлял 32,7915, что означает снижение стоимости российского рубля по отношению к доллару США на 11,6% с 31 декабря 2008 года.

Приложение № 15

Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2010 год

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

**Консолидированная
финансовая отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	1
Отчет независимых аудиторов	2
Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Основы представления финансовой отчетности	11
4 Основные положения учетной политики	11
5 Денежные средства и их эквиваленты	22
6 Средства в банках	22
7 Ипотечные кредиты физическим лицам	22
8 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	25
9 Основные средства и нематериальные активы	26
10 Прочие активы и прочие обязательства	27
11 Средства банков и других финансовых организаций	27
12 Финансирование, полученное от связанных сторон	28
13 Выпущенные облигации	29
14 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	28
15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
16 Уставный капитал	30
17 Процентные доходы и расходы	31
18 Комиссионные доходы и расходы	31
19 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
20 Прочие операционные доходы и расходы	33
21 Налог на прибыль	32
22 Управление рисками	35
23 Условные и договорные обязательства	52
24 Информация по сегментам	55
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
26 Операции со связанными сторонами	60
27 Достаточность капитала	62

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КРН») (далее совместно именуемых – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2009 года, результаты их деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

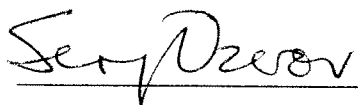
- правильное определение и применение учётных политик;
- предоставление актуальной, надёжной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учётных политиках;
- раскрытие дополнительной информации в случае, когда соблюдение особых требований МСФО недостаточно, чтобы обеспечить понимание пользователями влияния отдельных операций, прочих событий и условий на консолидированное финансовое положение Группы и ее финансовые результаты;
- оценка способности Группы продолжать свою деятельность.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, достаточной для отражения и объяснения операций Группы, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

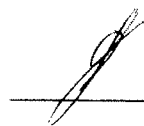
Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, была утверждена руководством 12 апреля 2010 года:

От имени руководства:



Сергей Озеров
Председатель Правления
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

12 апреля 2010 года
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор
ЗАО «КБ ДельтаКредит»

12 апреля 2010 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Аktionерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит»

ЗаклЮчение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КРН») (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированные отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания. Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, был проведен другой аудиторской фирмой, отчет независимых аудиторов от 8 мая 2009 года содержит безоговорочно положительное мнение в отношении данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

12 апреля 2010 года
г. Москва

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,439,678	1,992,688
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	23	17,980	5,088
Средства в банках	6	6,136,682	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	46,728,440	47,909,058
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	16,633	-
Основные средства и нематериальные активы	9	70,599	73,420
Прочие активы	10	118,682	58,815
Итого активы		55,528,694	55,923,482
Обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	11	5,214,961	6,525,922
Средства на текущих счетах клиентов		434,429	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	12	37,569,291	36,384,423
Выпущенные облигации	13	1,861,266	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	14	2,681,821	3,721,960
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	205,483	270,025
Прочие обязательства	10	303,718	106,038
Итого обязательства		48,270,969	51,093,116
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	2,430,763	2,430,763
Эмиссионный доход		580,551	580,551
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		783	-
Нераспределенная прибыль		4,258,995	1,824,555
Фонд курсовых разниц		(13,367)	(5,503)
Итого капитал		7,257,725	4,830,366
Итого обязательства и капитал		55,528,694	55,923,482

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


Сергей Озеров
Председатель Правления

12 апреля 2010 года
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор/Главный бухгалтер

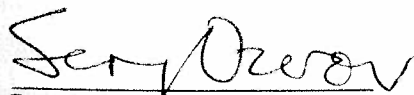
12 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентный доход	17	7,821,536	4,394,503
Процентный расход	17	(4,109,918)	(2,576,342)
Чистый процентный доход		3,711,618	1,818,161
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(4,617)	(3,481)
(Отрицательные)/положительные курсовые разницы, нетто		(9,442)	31,857
Доходы по услугам и комиссии полученные	18	274,002	214,820
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	18	(74,046)	(60,775)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	19	75,436	(97,801)
Прочие операционные доходы	20	154,960	13,848
Чистый доход от банковской деятельности		4,127,911	1,916,629
Расходы на персонал		(347,031)	(376,440)
Прочие операционные расходы	20	(229,260)	(269,120)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	(27,520)	(24,883)
Итого операционный доход		3,524,100	1,246,186
Чистая стоимость риска	7	(497,840)	(280,210)
Операционный доход		3,026,260	965,976
Расход по налогу на прибыль	21	(591,820)	(246,074)
Чистая прибыль		2,434,440	719,902



Сергей Озеров
Председатель Правления

12 апреля 2010 года
г. Москва



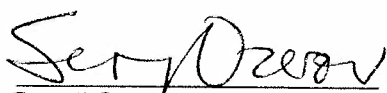
Елена Кудлик
Финансовый директор/Главный бухгалтер

12 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО Банк ДельтаКредит**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Чистая прибыль		2,434,440	719,902
Прочий совокупный доход			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		(7,864)	(5,503)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (24) тыс. руб.		783	-
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		(7,081)	(5,503)
Итого совокупный доход		2,427,359	714,399

Сергей Озеров
Председатель Правления12 апреля 2010 года
г. МоскваЕлена Кудлик
Финансовый директор/Главный бухгалтер12 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО Банк ДельтаКредит

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме чение	Уставный капитал	Эмиссион ный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде ленная прибыль	Фонд курсовых разниц	Итого
Остаток на 31 декабря 2007 года		1,280,763	580,551	-	1,104,653	-	2,965,967
Итого совокупный доход за год		-	-	-	719,902	(5,503)	714,399
Увеличение уставного капитала за счет выпуска: -обыкновенных акций	16	1,150,000	-	-	-	-	1,150,000
Остаток на 31 декабря 2008 года		2,430,763	580,551	-	1,824,555	(5,503)	4,830,366
Итого совокупный доход за год		-	-	783	2,434,440	(7,864)	2,427,359
Остаток на 31 декабря 2009 года		2,430,763	580,551	783	4,258,995	(13,367)	7,257,725



Сергей Озеров
Председатель Правления

12 апреля 2010 года
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор/Главный бухгалтер

12 апреля 2010 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «КБ ДельтаКредит»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		8,252,149	3,958,154
Проценты уплаченные		(4,072,097)	(1,918,886)
Чистые убытки от операций с иностранной валютой		(4,617)	(3,481)
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами		(725)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные		303,765	537,394
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(72,556)	(62,291)
Прочие операционные доходы полученные		19,077	25,641
Операционные расходы уплаченные		(514,220)	(676,351)
Налог на прибыль уплаченный		(452,762)	(229,160)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3,458,014	1,631,020
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		(12,892)	96,779
Чистое изменение средств в банках		(83,238)	(3,377,313)
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		772,027	(21,348,237)
Чистое изменение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(15,349)	-
Чистое изменение прочих активов		(48,171)	(923)
Чистое изменение краткосрочных средств банков		(50,001)	50,001
Чистое изменение средств на текущих счетах клиентов		(123,421)	229,315
Чистое изменение прочих обязательств		7,894	(23,050)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности		3,904,863	(22,742,408)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(32,450)	(47,695)
Реализация основных средств		310	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(32,140)	(47,695)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Взносы акционеров для увеличения уставного капитала		-	1,150,000
Поступления от связанных сторон		700,000	22,897,945
Поступления от банков и прочих финансовых учреждений		-	190,973
Выплаты банкам и прочим финансовым учреждениям		(3,137,195)	(1,287,247)
Выплаты по облигациям с ипотечным покрытием		(1,065,996)	(1,163,688)
Чистые денежные средства от/(использованные в) финансовой деятельности		(3,503,191)	21,787,983
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		77,458	58,641
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		446,990	(943,479)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода		1,992,688	2,936,167
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	2,439,678	1,992,688


Сергей Озеров
 Председатель Правления

12 апреля 2010 года
 г. Москва


Елена Кудлик
 Финансовый директор/Главный бухгалтер

12 апреля 2010 года
 г. Москва

Примечания на стр. 9-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Банк») и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited (далее – «КСН») (далее совместно именуемых – «Группа»).

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является коммерческим банком, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. По состоянию на 31 декабря 2009 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее – «DCMF»), полностью принадлежавшая Société Générale S.A. DCMF была учреждена в июне 2000 года под контролем Инвестиционного фонда «США-Россия» (далее – «Фонд»). 26 марта 2003 года DCMF приобрела контрольный пакет акций Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка были компании JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк осуществлял свою деятельность как ЗАО «Джей-Пи Морган Банк», а в результате приобретения Банка 24 июля 2001 года Инвестиционным фондом «США-Россия» он изменил свое наименование на Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит». Сделка по приобретению была заключена 27 ноября 2001 года. Фонд является некоммерческой организацией, созданной в целях развития рыночной экономики в Российской Федерации.

После приобретения Банка Фондом, основной деятельностью Банка является ипотечное кредитование в Российской Федерации.

В сентябре 2002 года Банк получил лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление всех видов банковских и кредитных операций с физическими лицами. В феврале 2005 года Банк стал участником системы страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

25 ноября 2005 года компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. была приобретена Группой Société Générale.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 125009, Москва, Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2. В настоящее время филиалы Банка расположены в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге и Новосибирске. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009 года составляло 292 человека (на 31 декабря 2008 года – 340 человек).

КСН – это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии под регистрационным номером 432754. Компания зарегистрирована по адресу: Ирландия, Дублин, Мэррион Сквер 85. Компания создана с целью выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» – это специализированный банк, основным направлением деятельности которого является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории Российской Федерации.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через дистрибутивную сеть. Сеть включает в себя ипотечные центры в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге, Новосибирске и региональную сеть банков-партнеров.

Источниками финансирования служат участники внутреннего и международного финансовых рынков. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации кредитов.

1 Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	% Доля участия	% Голосующие акции	% Доля участия	% Голосующие акции
DC Mortgage Finance Netherlands B.V.	100.0	100.0	100.0	100.0
	100.0	100.0	100.0	100.0

Совет директоров по состоянию на

31 декабря 2009 года
Жан-Луи Маттеи
Кристиан Пуарье
Сергей Озеров
Марк-Эммануэль Вивес
Жан-Дидье Ренье
Серж Эвейе

31 декабря 2008 года
Жан-Луи Маттеи
Кристиан Пуарье
Сергей Озеров
Марк-Эммануэль Вивес
Жан-Дидье Ренье
Серж Эвейе

Правление по состоянию на

31 декабря 2009 года
Сергей Озеров
Лора Файнзилберг
Константин Артюх
Динара Юнусова
Ирина Кузьмичева

31 декабря 2008 года
Сергей Озеров
Лора Файнзилберг
Константин Артюх
Динара Юнусова

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В первой половине 2009 года был отмечен спад российской экономики. В 2009 году курс российского рубля по отношению к доллару США вырос с 29.38 руб. до 30.24 руб. за 1 долл. США. Средний обменный курс за год составил 31.72 руб. за 1 долл. США. ВВП в России в 2009 году сократился на 7,9% по сравнению с 2008 годом.

Состояние рынка жилой недвижимости, развитие банковского сектора и внимание со стороны государства к вопросам жилищного строительства и развития рынка ипотечного кредитования привели к значительному росту ипотечного рынка за последние несколько лет, однако в период с сентября 2008 года до конца 2009 года жилищный рынок стагнировал, и объем выдачи ипотечных кредитов снизился. В связи с изменившимися условиями на рынке и проблемами с ликвидностью, которые возникли в 2008 году, многие российские банки приостановили свои ипотечные программы. Согласно официальному аналитическому отчету Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (далее – «АИЖК»), в 4-м квартале 2008 года и в течение 2009 года лишь немногие банки (включая ЗАО «КБ ДельтаКредит») продолжали выдачу новых ипотечных кредитов.

В последние несколько месяцев наблюдается стабильное восстановление рынка ипотечного кредитования. Банки начали активное обновление программ ипотечного кредитования. Партнеры Банка и региональные банки возобновили выдачу ипотечных кредитов в соответствии со стандартами ЗАО «КБ ДельтаКредит». Тем не менее, еще слишком рано говорить о полном восстановлении рынка. Некоторые эксперты полагают, что текущее восстановление объясняется сезонным увеличением потребительского спроса и числа заманчивых предложений со стороны девелоперских организаций.

3 Основы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и тем, что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Операции Группы тесно взаимосвязаны между собой и главным образом представлены в едином отраслевом сегменте, а именно ипотечном кредитовании в Российской Федерации.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль (далее – «руб.»). Функциональная валюта Банка и валюта представления финансовой отчетности Группы была изменена с доллара США (далее – «долл. США») на рубли с 1 января 2008 года. Руководство Банка выбрало российский рубль в качестве функциональной валюты, поскольку считает, что данная валюта наилучшим образом отображает экономический смысл деятельности Банка, чем доллары США. В своем решении руководство Банка главным образом основывалось на том факте, что большинство статей Группы, а также доходы и расходы выражены в рублях. Кроме того, доходы большинства клиентов Банка выражены в рублях.

Функциональной валютой КСН является доллар США. Методы пересчета иностранных валют представлены далее.

4 Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и компании специального назначения, контролируемой Банком. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- Прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива, или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала, не сохранила за собой никаких рисков и выгод по активу, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы или: (а) передать контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается на балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение тридцати рабочих дней. В состав денежных средств и их эквивалентов также включены все краткосрочные межбанковские размещения, включая однодневные депозиты. Суммы, относящиеся к денежным средствам, в отношении которых имеются ограничения на использование, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные вклады, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие»).

Производные финансовые инструменты и деятельность по хеджированию

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы для снижения риска, связанного с процентной ставкой. Такие производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная.

Поскольку производные финансовые инструменты Группы не отвечают критериям для учета хеджирования, все доходы и расходы, возникающие от изменения их справедливой стоимости, отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты и деятельность по хеджированию (продолжение)

Справедливая стоимость соглашений о процентных свопах определяется с использованием внешних котировок.

Предоставленные и приобретенные кредиты

Кредиты, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, и, соответственно, подлежащие отражению как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, все права на которые были приобретены Группой у других российских банков в соответствии с договорами по переуступке прав (кроме тех, которые приобретены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как приобретенные кредиты.

Секьюритизированные кредиты представляют собой кредиты физическим лицам, которые были переданы в компанию специального назначения по договору покупки зкладных в ходе процесса секьюритизации.

Предоставленные и приобретенные кредиты и авансы признаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально обе категории кредитов отражаются по справедливой стоимости, скорректированной с учетом затрат и поступлений по сделке. В дальнейшем указанные кредиты учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Резерв под обесценение

Резерв под обесценение кредита формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание таких кредитов происходит после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм осуществляется по счету прочего дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если впоследствии сумма резерва под обесценения уменьшается в результате события, наступившего после такого обесценения, уменьшение резерва отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистая стоимость риска.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно в консолидированный отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При продаже инвестиций, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в прочем совокупном доходе, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки.

Некотируемые долговые ценные бумаги, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на прочий совокупный доход, переносится из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения ожидаемого срока полезного использования отражаются путем корректировки применяемого срока или метода амортизации. При этом такая корректировка рассматривается как изменение бухгалтерских оценок.

Капитальные вложения в арендованные основные средства включают расходы, понесенные после вступления в долгосрочную операционную аренду офисных помещений. Группа учитывает такие расходы, как капитальные вложения в арендованное имущество, поскольку они являются прямыми затратами по приведению помещений в рабочее состояние для использования по назначению. Банк полагает, что существует большая вероятность увеличения экономических выгод Банка, связанных с данными капитальными вложениями в арендованное имущество. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и при необходимости резерва под обесценение.

Начисление амортизации в целях списания стоимости основных средств и нематериальных активов до остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных норм:

Офисное и компьютерное оборудование	20% – 25% годовых
Капитальные вложения в арендованное имущество	10% годовых
Транспортные средства	20% годовых
Нематериальные активы	33,33% годовых

Объект основных средств или нематериальных активов списывается с учета при выбытии или если от его использования или выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), признаются в прочих операционных доходах или расходах в консолидированном отчете о прибылях или убытках в том периоде, в котором произошло списание актива.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с внеоборотными активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды, включая суммы, выплачиваемые при расторжении договора, отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Кредиты и займы

Кредиты и займы, в состав которых входят средства банков и прочих финансовых учреждений, текущие счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и финансовые средства от связанных сторон, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и займы, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, переоцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов и займов.

Для кредитов и займов от несвязанных сторон разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на дату выдачи отражается в консолидированном отчете о прибылях как прибыль от предоставления обязательств по процентным ставкам размещения ниже рыночных или как убыток от предоставления обязательств по процентным ставкам размещения выше рыночных. Для кредитов и займов от связанных сторон, такие разницы относятся непосредственно к прочему совокупному доходу. Впоследствии балансовая стоимость таких кредитов и займов корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка от предоставления активов, и соответствующий убыток отражается как процентный убыток в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. При выкупе Группой собственных долговых обязательств, они исключаются из отчета о финансовом положении и разница между балансовой стоимостью обязательств и уплаченным возмещением отражается в составе убытка/прибыли от досрочного погашения долга.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе своей обычной деятельности Группа заключает прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Группа создает резерв по прочим обязательствам кредитного характера, если убытки являются вероятными.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения предприятий, отражаются как уменьшение поступлений от выпуска уставного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае обесценения кредитов, их стоимость списывается до возмещаемой стоимости, а проценты к получению после этого признаются на основе процентной ставки, которая была использована для дисконтирования будущих потоков денежных средств для определения стоимости возмещения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления по факту предоставления услуги. Плата за предоставление кредитов клиентам и разовая комиссия, уплачиваемая банкам и прочим финансовым учреждениям по кредитам, которые возможны к получению, включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам/займам.

Реализованные доходы и убытки по продаже ипотечного портфеля (при соблюдении критериев прекращения признания) признаются на момент расчета на основании разницы между выручкой от продажи и балансовой стоимостью портфеля.

Методика пересчета иностранной валюты

В соответствии с МСБУ 21 «Влияние изменений валютных курсов» («МСБУ 21») Банк перевел все статьи в российские рубли по состоянию на 1 января 2008 года, используя курс на эту дату в размере 24.5462 руб. за 1 доллар США. Полученные в результате пересчета неденежных статей суммы отражаются по их исторической стоимости. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действовавшему на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка РФ на дату составления отчетности. Курсовые разницы, возникающие в результате переоценки активов и обязательств, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в состав чистого (убытка)/прибыли от переоценки иностранной валюты.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Методика пересчета иностранной валюты (продолжение)

Результаты деятельности и финансовое положение КСН переводятся в валюту представления следующим образом. Активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении переводятся по курсу на конец соответствующего отчетного периода. Доходы и расходы, отраженные в представленных отчетах о прибылях и убытках, пересчитываются по средним курсам (за исключением случаев, когда такое усредненное значение не является обоснованным приблизительным значением кумулятивного эффекта курсов на дату проведения операций; в этом случае для пересчета доходов и расходов используется курс на дату проведения операций). Все возникающие курсовые разницы отражаются в составе прочей совокупной прибыли в качестве корректировки по пересчету валют. Тот же подход применялся к переводу в валюту представления результатов деятельности и финансового положения КСН за 2008 год.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Руб./долл. США	30.2442	29.3804
Руб./евро	43.3883	41.4411

Секьюритизация

В рамках своей операционной деятельности Группа секьюритизирует финансовые активы, как правило, посредством продажи данных активов компаниям специального назначения, которые выдают долговые ценные бумаги инвесторам. Секьюритизированные финансовые активы могут оставаться в распоряжении Группы и первоначально классифицироваться как ипотечные кредиты физическим лицам.

Основные оценочные значения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Резерв под обесценение ссуд

Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные оценочные значения (продолжение)

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

В 2009 году Группа изменила подход к оценке резервов под обесценение по ссудам. В соответствии с новой методологией резерв оценивается не индивидуально, а с использованием статистических методов по всем розничным кредитам в Группе Société Générale. Резерв под обесценение по ссудам, оцениваемый в соответствии с новым подходом, сокращен на 647,497 тыс. руб. по сравнению с суммой резерва, которая была бы получена с применением старого подхода.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в России, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года общая сумма ипотечных кредитов физическим лицам составила 47,628,304 тыс. руб. и 48,316,589 тыс. руб. соответственно. Резерв под обесценение составил 899,864 тыс. руб. и 407,531 тыс. руб. соответственно.

Основные допущения, используемые в бухгалтерском учете

В процессе применения учетной политики руководство, кроме оценочных значений, использовало нижеследующие допущения, которые имеют наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Приобретенная у других банков ссудная задолженность по ипотечным кредитам, по которым Группа, в случае нарушения заемщиком своих обязательств, обладает или неограниченным правом обращения взыскания, или правом обращения взыскания в течение 15 месяцев, отражается как часть собственного кредитного портфеля Группы, поскольку преимущественно Группа получает доход по этим кредитам и, не принимая на себя весь кредитный риск, принимает весь риск досрочного погашения и весь риск процентной ставки, которые в совокупности представляют по существу все риски, относящиеся к такого рода кредитам. В этой связи руководство считает, что по существу все риски и выгоды от владения этими кредитами были переданы Группе.

Согласно ПКИ 12 в отношении КСН, контроль осуществляется посредством заранее определенного порядка деятельности КСН (обеспечение работы по принципу «автопилот»). Таким образом, руководство полагает, что КСН должна быть консолидирована, несмотря на то, что Банку не принадлежит большинство голосующих акций КСН.

Ипотечный портфель Группы включает в себя портфель кредитов, которые были секьюритизированы. Руководство считает, что большая часть экономических рисков и выгод от данного портфеля была сохранена Группой. Соответственно, прекращение признания в консолидированном балансе Группы портфеля кредитов, которые были секьюритизированы, не было осуществлено.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Применение новых и измененных стандартов

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении ежегодной отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2009 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Примененные учетные политики соответствуют политиками, которые применялись в прошлом финансовом году.

Группа применила следующие измененные МСФО и новые интерпретации КИМСФО в течение года.

МСФО 8 «Операционные сегменты»

30 ноября 2006 года КМСФО выпустил МСФО 8, который заменяет собой МСБУ 14 «Сегментная отчетность» и требует, чтобы анализ по сегментам, представленный организацией, был основан на информации, используемой руководством. МСФО 8 действителен для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»

6 сентября 2007 года КМСФО выпустил поправку в МСБУ 1, которая меняет способ представления изменений в капитале, не связанных с собственниками. Она также меняет названия основных отчетов финансовой отчетности, которые будут употребляться в МСФО, но не требует их переименования в финансовой отчетности организации. Данная поправка к МСБУ 1 действительна для периодов, начинающихся не ранее 1 января 2009 года.

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Группой ранее их вступления в силу, следующие интерпретации были выпущены, но еще не вступили в силу:

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

МСФО 3 «Объединение компаний»

КМСФО выпустил МСФО 3 и соответствующие изменения в МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по завершении в январе 2008 года проекта по приобретению и выбытию дочерних предприятий. Данные изменения вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2009 года, и могут быть применены совместно в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2007 года.

МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены за акцию»

В июне 2009 года КМСФО выпустил поправки к МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены за акцию». Данные поправки уточняют рамки МСФО 2 и содержат дополнительные рекомендации по сделкам, рассчитываемым на основе цены за акцию между организациями в составе группы. Они действуют в отношении отчетных годов, начинающихся не ранее 1 января 2010 года. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Финансовые инструменты: Классификация и оценка (Проект для обсуждения)

12 ноября 2009 года КМСФО опубликовал МСФО 9 «Финансовые инструменты», посвященный классификации и оценке финансовых активов. Совет директоров позволяет, но не требует, досрочное применение в отношении финансовой отчетности за 2009 год. КМСФО продолжает прорабатывать вопрос классификации и оценки финансовых обязательств. КМСФО планирует выпустить проект для обсуждения по этой части проекта после выпуска со стороны FASB полномасштабного Проекта для обсуждения по учету финансовых инструментов (охватывающего вопросы классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования в отношении хеджируемых финансовых инструментов). Ориентировочным сроком выпуска проекта для обсуждения FASB является первый квартал 2010 года. 5 ноября 2009 года КМСФО опубликовал для публичного обсуждения проект для обсуждения «Финансовые инструменты: амортизированная стоимость и обесценение». КМСФО намеревается выпустить проект для обсуждения по учету хеджирования в первом квартале 2010 года.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства в кассе		
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	158,298	303,772
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней в Российской Федерации	114,624	123,030
в других странах	617,320	105,815
	1,549,436	1,460,071
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,439,678	1,992,688

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 22.

6 Средства в банках

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Межбанковские кредиты	6,134,464	5,879,133
Приобретенная ссудная задолженность	2,218	5,280
Итого средства в банках	6,136,682	5,884,413

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках-участниках Группы Société Générale в сумме 6,134,464 тыс. руб. (2008: 5,730,786 тыс. руб.).

Приобретенная ссудная задолженность представляет собой займы российским банкам, все права которым были переданы Группе компанией DC Mortgage Finance Netherlands B.V. в 2001-2002 годах в соответствии с договорами о переуступке.

В 2009 году сумма погашения приобретенной ссудной задолженности составила 3,019 тысяч рублей (2008 г.: 1,814 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам в банках представлены в Примечании 22.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты, предоставленные клиентам	34,113,937	33,412,210
Приобретенная ссудная задолженность по соглашению об обратном выкупе	1,368,094	6,923,429
без соглашения об обратном выкупе	8,617,355	3,943,674
Секьюритизированные кредиты	3,095,190	3,692,604
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	47,194,576	47,971,917
Наращенный процентный доход	420,533	329,064
Наращенный процентный доход по секьюритизированным кредитам	13,195	15,608
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	47,628,304	48,316,589
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(899,864)	(407,531)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	46,728,440	47,909,058

Комиссия за предоставление кредитов на общую сумму 79,073 тыс. руб. (2008: 345,076 тыс. руб.) была отнесена на будущие периоды и отражена в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки, используемой для расчета амортизированной стоимости кредита. Также затраты по кредитным сделкам в сумме 14,884 тыс. руб. (2008: 56,916 тыс. руб.) были отнесены на будущие периоды и отражены в качестве корректировки при расчете эффективной процентной ставки, используемой для расчета амортизированной стоимости кредита.

По состоянию на 31 декабря 2009 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 639,159 тыс. руб. кредитов, переданных в залог по финансированию, полученному от финансовых институтов (31 декабря 2008 года: 773,579 тыс. руб.). См. Примечание 23.

В 2009 году Группа получила нефинансовые активы, которые удерживались ею в качестве обеспечения по кредитам. По состоянию на 31 декабря 2009 года стоимость таких активов составила 35,365 тыс. руб. и была отражена в составе прочих активов. Группа намеревается продать имущество в течение следующих трех месяцев после его отражения в балансе.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	Не просроченные и необесцененные кредиты	Из которых				
			Просроченные необесцененные на отчетную дату		Обесцененные		
			Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 31-90 дней	Просроченные на 91-180 дней	Просроченные на 181-360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	44,519,919	43,115,111	446,244	219,250	127,027	305,674	306,613
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(882,813)	-	-	(143,499)	(127,027)	(305,674)	(306,613)
Секьюритизированный портфель	3,108,385	2,904,747	132,015	-	38,865	15,594	17,164
За вычетом резерва под обесценение секьюритизированного портфеля	(17,051)	-	-	-	(3,878)	(3,891)	(9,282)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	46,728,440	46,019,858	578,259	75,751	34,987	11,703	7,882

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	Не просроченные и необесцененные кредиты	Из которых			
			Просроченные необесцененные на отчетную дату		Обесцененные	
			Просроченные менее чем на 180 дней	Просроченные менее чем на 180 дней	Просроченные на 181-360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	44,608,377	41,830,150	161,009	2,444,797	98,592	73,829
За вычетом резерва под обесценение	(403,113)	-	-	(273,756)	(73,968)	(55,389)
Секьюритизированный портфель	3,708,212	3,701,720	-	6,492	-	-
За вычетом резерва под обесценение секьюритизированного портфеля	(4,418)	-	-	(4,418)	-	-
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	47,909,058	45,531,870	161,009	2,173,115	24,624	18,440

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение кредитного портфеля представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Резерв под обесценение на 1 января	407,531	127,321
Списания		
Курсовые разницы	(5,930)	-
Начислено за год	423	-
	497,840	280,210
Резерв под обесценение на конце периода	899,864	407,531

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используются имущество и поручительства. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на дату предоставления кредита. Поручительства отражены по номинальным суммам, переданным в залог гарантом.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Имущество	85,386,224	74,189,821
Поручительства	3,725,290	3,871,476
Обеспечение полученное	89,111,514	78,061,297

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по ипотечным кредитам физическим лицам представлены в Примечании 22.

8 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают корпоративные облигации ООО «Русфинанс Банк» в размере 16,633 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 0).

9 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	43,592	9,639	1,372	18,817	73,420
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	97,638	43,119	3,633	37,328	181,718
Поступления	14,915	-	-	17,254	32,169
Выбытия	(25,754)	(1,979)	(1,234)	-	(28,967)
Остаток на конец года	86,799	41,140	2,399	54,582	184,920
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	54,046	33,480	2,261	18,511	108,298
Начислено за год	14,849	2,043	593	10,035	27,520
Списано при выбытии	(19,559)	(958)	(980)	-	(21,497)
Остаток на конец года	49,336	34,565	1,874	28,546	114,321
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	37,463	6,575	525	26,036	70,599

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	24,302	16,225	2,062	7,093	49,682
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	68,190	42,048	3,633	20,152	134,023
Поступления	30,976	1,071	-	17,176	49,223
Выбытия	(1,528)	-	-	-	(1,528)
Остаток на конец года	97,638	43,119	3,633	37,328	181,718
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	43,888	25,823	1,571	13,059	84,341
Начислено за год	11,084	7,657	690	5,452	24,883
Списано при выбытии	(926)	-	-	-	(926)
Остаток на конец года	54,046	33,480	2,261	18,511	108,298
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	43,592	9,639	1,372	18,817	73,420

10 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Комиссия по страхованию		
Обеспечение по кредитам, принятое на баланс	37,750	12,447
Расходы будущих периодов	35,365	-
Разовая комиссия уплаченная	25,089	-
Авансовые платежи по налогу на прибыль	16,009	6,597
Расчеты с прочими дебиторами	3,101	3,019
Прочее	1,368	4,440
Отложенные налоговые активы (Примечание 21)	-	2,224
Авансовые платежи по аренде	-	16,944
	-	13,144
Итого прочие активы	118,682	58,815

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 21)	157,747	-
Задолженность по выплате заработной платы и премий	49,448	14,313
Задолженность по оплате профессиональных услуг	29,153	20,470
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	28,672	63,669
Прочее	24,388	5,093
Резерв на неиспользованные отпуска	12,624	-
Задолженность по комиссиям	1,686	2,493
Итого прочие обязательства	303,718	106,038

Прочие активы и прочие обязательства являются нефинансовыми и беспроцентными и, как правило, имеют срок погашения 30-90 дней. Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов и обязательств представлен в Примечании 22.

11 Средства банков и других финансовых организаций

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корпорация частных зарубежных инвестиций ("ОПИК")	2,616,296	2,658,332
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau ("KfW")	1,261,340	1,464,665
Международная финансовая корпорация ("МФК")	738,871	1,060,465
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	400,523	961,063
Прочее	197,931	381,397
Итого средства банков и других финансовых организаций	5,214,961	6,525,922

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по средствам банков и иных финансовых учреждений представлены в Примечании 22. Информация по активам, выступающим в качестве залога по данным заимствованиям, представлена в Примечание 23.

Группа обязана выполнять финансовые условия в отношении определенных средств банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. Группа не нарушала каких-либо из этих обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов.

12 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определения понятий связанных сторон и прочих операций со связанными сторонами предоставлены в Примечание 26.

По состоянию на 31 декабря 2009 года финансирование от связанных сторон представляло собой депозиты Société Générale (материнской компании) номинальной стоимостью 36,804,010 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 35,651,206 тыс. руб.), а также субординированный кредит, полученный от DCMF, номинальной стоимостью 5,000 тыс. долл. США или 151,221 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 5,000 тыс. долл. США или 146,902 тыс. руб.) Целью финансирования является развитие ипотечного кредитования в Российской Федерации. Сроки погашения по данным депозитам составляют от 3 до 30 лет.

Финансирование Société Générale включает 9,200 тыс. долл. США (5,000 тыс. долл. США в качестве субординированного кредита) или 278,247 тыс. руб., которые были первоначально получены от Инвестиционного фонда «Россия-США» (TUSRIF). Передача прав требования по предоставленному финансированию произошла после перехода прав собственности на акции DCMF к Société Générale. Передача прав требования никак не отразилась на условиях кредита.

В июле 2007 года Банк получил кредитную линию от Société Générale в размере 300,000 тыс. долл. США или 9,073,260 тыс. руб. Поручителем по этому финансированию выступает Multilateral Investment Guarantee Agency. В 2007 году Банк изъяс финансирование из кредита в сумме 110,000 тыс. долл. США или 2,700,082 тыс. руб. и в 2008 года финансирование в сумме 190,000 тыс. долл. США или 5,746,398 тыс. руб. Срок кредитной линии по договору составляет 10 лет с момента предоставления финансирования. В 2009 году Банк также получил кредит на сумму 700,000 тыс. руб. по мультивалютному Рамочному соглашению (2008: 11,000,000 руб. и 215,000 долл. США или 6,502,503 руб.). Срок кредитной линии по договору составляет 5 лет с момента предоставления финансирования (2008: от 3 до 5 лет).

30 мая 2008 года Банк получил субординированный кредит в размере 1,250,000 тыс. руб. со сроком погашения 8 лет.

Ниже представлено приведение общей суммы полученного финансирования к балансовой стоимости финансирования, полученного от связанных сторон (рыночная ставка, использованная при определении справедливой стоимости на даты предоставления финансирования, варьируется от 8% до 11%):

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Субординированные займы по ставкам ниже рыночных полученные	245,462	245,462
Финансирование по ставкам ниже рыночных полученное	103,094	103,094
За вычетом кумулятивной корректировки справедливой стоимости по заемным средствам и субординированным займам по ставке ниже рыночной от связанных сторон в рамках нераспределенной прибыли и прочих резервов по состоянию на 1 января 2008 года	(261,785)	(261,785)
Справедливая стоимость на даты финансирования	86,771	86,771
Кумулятивный накопленный процентный расход	122,505	102,608
Влияние изменения валютных курсов	20,151	17,085
Финансирование и субординированные займы по ставкам ниже рыночных полученные (по амортизированной стоимости)	229,427	206,464
Отозванные кредитные линии (по амортизированной стоимости), долгосрочные	36,078,063	34,916,471
Субординированный заем	1,261,801	1,261,488
Итого финансирование от связанных сторон	37,569,291	36,384,423

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансированию от связанных сторон представлены в Примечании 22.

13 Выпущенные облигации

В декабре 2006 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 1,500,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 7.09%. Данные облигации были погашены 1 декабря 2009 г.

В мае 2007 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 2,000,000 тыс. руб. с плавающей ставкой купона, определяемой как MosPrime+30 базисных пунктов, но не выше 8,50% и сроком погашения 3 года. В 2009 году Банк выкупил собственные облигации общей номинальной стоимостью 142,104 тыс. руб. с получением единоразового дохода в размере 6,319 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года амортизированная стоимость выпущенных облигаций составляла 1,861,266 тыс. руб. и 3,539,928 тыс. руб. соответственно.

14 Выпущенные облигации с ипотечным покрытием

В апреле 2007 года Группа секьюритизировала портфель ипотечных кредитов на сумму 206,300 тыс. долл. США или 5,346,904 тыс. руб. Секьюритизация структурирована как продажа портфеля кредитов компании специального назначения. Группа финансировала приобретение портфеля ипотечных кредитов посредством выпуска ипотечных облигаций с плавающей процентной ставкой со сроком погашения в 2032 году.

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость в долларах США	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2009 года	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2008 года
Класс А Облигации с преимущественным правом требования	173,000	1,907,207	2,755,432
Класс В	14,500	293,429	423,341
Класс С	18,600	481,185	543,187
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	206,100	2,681,821	3,721,960

В 2009 году Группа выкупила облигации класса А общей номинальной стоимостью 372,786 тыс. руб. с получением единоразового дохода в размере 118,504 тыс. руб. и облигации класса Б общей номинальной стоимостью 94,012 тыс. руб. с получением единоразового дохода в размере 28,204 тыс. руб.

По причине значительного изменения плавающей процентной ставки в связи с финансовым кризисом в 2009 году, руководство изменило свои ожидания в отношении будущих потоков денежных средств по выпущенным облигациям. Изменение оценки повлекло за собой доход в размере 68,897 тыс. руб. Сумма изменения учетной оценки, которая может оказать влияние на будущие периоды, не может быть оценена по причине непредсказуемости будущих потоков денежных средств по облигациям. Потоки денежных средств зависят от сбора денежных средств по секьюритизированным кредитам и от плавающих процентных ставок, которые не могут быть предопределены.

15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В результате проведенной сделки секьюритизации, описанной в Примечании 14, КСН выпустила облигации с ипотечным покрытием с плавающей ставкой, привязанной к одному месячному LIBOR, и приобрела портфель ипотечных кредитов, состоящий преимущественно из кредитов с фиксированной процентной ставкой и ипотечных кредитов, привязанных к двенадцатимесячному LIBOR.

15 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

С целью снижения риска изменения процентной ставки между процентными доходами и процентными расходами, КСН заключила два соглашения на проведение операций балансовый гарантированный своп, полностью привязанных к балансовой стоимости при осуществлении расчетов. Свопы были заключены с Société Générale CIB 12 апреля 2007 года путем подписания дополнительных к ISDA соглашению писем.

Руководство считает, что в результате заключения свопов, КСН на 100% обеспечило любые изменения процентных ставок на протяжении всех сроков сделок.

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость свопов составляла 202,740 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 270,025 тыс. руб.). Прибыль от изменения справедливой стоимости признается в чистой прибыли от финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в размере 78,904 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: убыток в размере 97,801 тыс. руб.). Первоначальная стоимость производных финансовых инструментов в размере 665 тыс. долл. США или 20,112 тыс. руб. была отнесена на будущие периоды.

16 марта 2009 года Банк заключил соглашение по проведению операции процентный СВОП с BNP Paribas. Операция заключается в обмене потоков денежных средств с фиксированной процентной ставкой на потоки денежных средств с переменной процентной ставкой исходя из кредитного соглашения с Коммерческим банком «Московское ипотечное агентство» на сумму 6,500 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость свопа составила 2,743 тыс. руб.

16 Уставный капитал

Уставный капитал Группы, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

... следующие компоненты:			
	Количество акций	Номинал, рубли	Балансовая стоимость
	31 декабря 2009 года		
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
	31 декабря 2008 года		
Обыкновенные акции	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Итого уставный капитал	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию, относятся к одному классу и имеют один голос. Акционеры имеют право на получение периодически объявляемых дивидендов и на один голос на акцию на общем собрании акционеров Группы.

24 октября 2008 года акционером было принято решение об увеличении уставного капитала на 1,150,000 тыс. акций. Центральный банк РФ одобрил выпуск 11 ноября 2008 года.

17 Процентные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	7,820,772	4,394,503
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	764	-
Итого процентные доходы	7,821,536	4,394,503
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	5,653,870	3,932,280
Проценты по средствам в других банках	2,166,902	462,223
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	7,820,772	4,394,503
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	764	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	764	-
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,908,974	2,477,629
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	200,944	98,713
Итого процентные расходы	4,109,918	2,576,342
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по финансированию от связанных сторон	2,733,173	1,463,163
Проценты по средствам финансовых учреждений	865,083	513,780
Проценты по выпущенным облигациям	234,536	272,806
Проценты по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием	76,182	227,880
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,908,974	2,477,629
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200,944	98,713
Итого процентные расходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	200,944	98,713
Чистые процентные доходы	3,711,618	1,818,161

18 Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по страхованию	115,933	21,776
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	57,044	134,317
Штрафы и пени полученные	45,428	13,493
Комиссии по обработке заявок клиентов	19,870	-
Комиссии за досрочное погашение ипотечных кредитов	17,142	12,207
Комиссии за аренду сейфов	6,984	18,369
Комиссии по выданным гарантиям	6,712	-
Прочие комиссионные доходы	3,194	8,757
Комиссия за участие в корреспондентской программе	1,695	5,901
Итого комиссионных доходов	274,002	214,820
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	51,910	39,008
Прочие комиссионные расходы	14,233	4,007
Комиссии по расчетным операциям	7,164	17,432
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	739	328
Итого комиссионных расходов	74,046	60,775
Чистые комиссионные доходы	199,956	154,045

19 Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, изначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Корректировки справедливой стоимости	75,436	(97,801)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,436	(97,801)

20 Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прочие операционные доходы		
Доход от выкупа собственных выпущенных облигаций с ипотечным покрытием		
Доход от выкупа собственных выпущенных облигаций	146,708	-
Прочее	6,319	-
	1,933	13,848
Итого прочих операционных доходов	154,960	13,848
Прочие операционные расходы		
Расходы по аренде		
Профессиональные услуги	66,418	88,320
Расходы на связь и информационные услуги	60,165	54,006
Расходы на рекламу и представительские расходы	29,303	34,360
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	18,238	37,600
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	18,021	13,679
Командировочные и транспортные расходы	15,888	10,408
Прочее	5,899	12,037
	15,328	18,710
Итого прочих операционных расходов	229,260	269,120

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Текущие расходы по налогу на прибыль		
Расход(экономия) по отложенному налогу	417,153	257,741
	174,667	(11,667)
Расход по налогу на прибыль за год	591,820	246,074

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (31 декабря 2008 года: 24%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

21 Налог на прибыль (продолжение)

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	3,026,260	965,976
Теоритические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	605,252	231,834
Процентный расход, не принимаемый к вычету	(40,044)	(3,044)
Влияние изменения ставки налогообложения	-	6,374
Прочие постоянные разницы	26,612	10,910
Расход по налогу на прибыль	591,820	246,074

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2008 года	Признанный через прибыль или убыток	Признанный через капитал	31 декабря 2009 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	57,813	(57,813)	-	-
Выпущенные облигации	7,986	(4,458)	-	3,528
Финансирование, полученное от связанных сторон	156,476	(156,476)	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	549	-	549
Прочее	7,460	(2,486)	(24)	4,950
Общая сумма отложенного налогового актива	229,735	(220,684)	(24)	9,027
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	(100,464)	-	(100,464)
Средства банков и других финансовых организаций	(189,066)	172,378	-	(16,688)
Отложенные налоговые обязательства КСН	(14,925)	(27,567)	-	(42,492)
Основные средства и нематериальные активы	(6,256)	3,275	-	(2,981)
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	(4,149)	-	(4,149)
Прочее	(2,544)	2,544	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(212,791)	46,017	-	(166,774)
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	16,944	(174,667)	(24)	(157,747)

21 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2007 года	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2008 года
Ипотечные кредиты физическим лицам			
Выпущенные облигации	27,123	30,690	57,813
Финансирование, полученное от связанных сторон	4,590	3,396	7,986
Прочее	47,939	108,537	156,476
	11,242	(3,782)	7,460
Общая сумма отложенного налогового актива	90,894	138,841	229,735
Средства банков и других финансовых организаций	(76,265)	(112,801)	(189,066)
Основные средства и нематериальные активы	(4,050)	(2,206)	(6,256)
Отложенные налоговые обязательства КСН	(1,645)	(13,280)	(14,925)
Прочее	(3,657)	1,113	(2,544)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(85,617)	(127,174)	(212,791)
Итого чистый отложенный налоговый актив	5,277	11,667	16,944

22 Управление рисками

Деятельность Группы сопряжена с целым рядом рисков. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Группы, при этом каждый сотрудник Группы отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Группа подвергается финансовым и операционным рискам.

Финансовые риски

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Эти лимиты отражают стратегию бизнеса и рыночную среду, в которой Группа осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Группа готова принять на себя.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Группой потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который она готова на себя принять. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Правлением.

Управление уровнем кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих или потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Максимальная подверженность кредитному риску	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
31 декабря 2009 года			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2,281,380	-	2,281,380
Средства в банках	6,136,682	-	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	46,728,440	85,386,224	-
Итого уровень кредитного риска	55,146,502	85,386,224	8,418,062

	Максимальная подверженность кредитному риску	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
31 декабря 2008 года			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	1,688,916	-	1,688,916
Средства в банках	5,884,413	-	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	47,909,058	74,189,821	-
Итого уровень кредитного риска	55,482,387	74,189,821	7,573,329

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Просроченные и индивидуально обесцененные кредиты включают в себя:

Просроченные, но необесцененные на отчетную дату				Индивидуально обесцененные, но не просроченные	Обесцененные и просроченные					Итого
31 декабря 2009 года	менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	более 360 дней	
Ипотечные кредиты физическим лицам	529,081	49,178	-	-	-	219,250	165,892	321,268	323,777	1,608,446
Итого	529,081	49,178	-	-	-	219,250	165,892	321,268	323,777	1,608,446

Просроченные, но необесцененные на отчетную дату				Индивидуально обесцененные, но не просроченные	Обесцененные и/или просроченные					Итого
31 декабря 2008 года	менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	более 360 дней	
Ипотечные кредиты физическим лицам	147,772	8,904	4,333	1,783,018	371,152	207,077	90,042	98,592	73,829	2,784,719
Итого	147,772	8,904	4,333	1,783,018	371,152	207,077	90,042	98,592	73,829	2,784,719

Процентные доходы по обесцененным ссудам составляют 92,482 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2009 года (за год, закончившийся 31 декабря 2008 года: 156,650 руб.).

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск досрочного погашения

Группа подвержена риску досрочного погашения вследствие предоставления ипотечных кредитов с фиксированной и переменной процентной ставкой, которая позволяет заемщику досрочно погасить задолженность.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск досрочного погашения (продолжение)

Ниже показано влияние досрочного погашения кредитов на процентный и комиссионный доход. Влияние было оценено на основе исторической статистики досрочного погашения, а также с учетом штрафов за досрочное погашение кредита.

	Эффект на процентный доход	Эффект на комиссионный доход	Эффект на отчет о прибылях и убытках	Эффект на капитал
Ипотечные кредиты физическим лицам	(45,277)	23,445	(21,832)	(21,832)
Доллары США				
Рубли	(18,810)	12,312	(6,498)	(6,498)
Секьюритизированные кредиты	(19,920)	6,459	(13,461)	(13,461)
	(6,547)	4,674	(1,873)	(1,873)

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовые потери, так как ее клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось. Для управления риском досрочного погашения Группа устанавливает мораторий на досрочное погашение для определенных продуктов, штрафы за досрочное погашение кредитов и делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики.

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Группы выполнить платежные обязательства в случае обычных или непредвиденных обстоятельств. Чтобы ограничить этот риск, руководство 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 использован для обеспечения дополнительного финансирования, если необходимо. В дополнение, у Группы есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Риск ликвидности управляет Казначейство Группы в соответствии с принятой политикой в сфере оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Группы. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства Группы по срокам, оставшимся до востребования и погашения, исходя из чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов. Что касается ипотечных кредитов физическим лицам, руководство Банка считает, что развитие рынка ипотечного кредитования в России в среднесрочной перспективе выразится в досрочном погашении кредитов; эффект досрочного погашения также отражен в таблице ниже.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2009 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	С неопределенн ым сроком	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	2,439,678	-	-	-	-	-	-	-	2,439,678
Средства в банках	75	699,066	5,436,213	1,328	-	-	-	-	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	867,045	1,517,143	5,667,403	13,105,734	14,946,017	10,625,098	-	-	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	16,633	-	-	-	-	-	-	16,633
Итого финансовые активы	3,306,798	2,232,842	11,103,616	13,107,062	14,946,017	10,625,098	-	-	55,321,433
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	-	320,202	810,791	1,835,263	1,123,744	759,514	365,447	-	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	434,429	-	-	-	-	-	-	-	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	73	2,602,136	14,511,494	9,791,024	10,653,032	11,532	-	37,569,291
Выпущенные облигации	-	35,546	1,825,720	-	-	-	-	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	47,816	93,615	388,932	809,839	767,162	506,162	68,295	-	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,615	7,077	32,145	61,222	57,996	38,265	5,163	-	205,483
Итого финансовые обязательства	485,860	456,513	5,659,724	17,217,818	11,739,926	11,956,973	450,437	-	47,967,251
Нетто - позиция	2,820,938	1,776,329	5,443,892	(4,110,756)	3,206,091	(1,331,875)	(450,437)	-	7,354,182
Накопленная позиция	2,820,938	4,597,267	10,041,159	5,930,403	9,136,494	7,804,619	7,354,182	7,354,182	

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2008 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	С неопределенн ым сроком	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1,992,688	-	-	-	-	-	-	-	1,992,688
Средства в банках	5,879,267	270	1,215	3,153	508	-	-	-	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	785,626	1,625,340	5,689,823	13,065,436	15,098,514	11,644,319	-	-	47,909,058
Итого финансовые активы	8,657,581	1,625,610	5,691,038	13,068,589	15,099,022	11,644,319	-	-	55,786,159
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	122,493	295,733	1,353,649	2,000,852	1,530,825	729,174	493,196	-	6,525,922
Средства на текущих счетах клиентов	544,820	-	-	-	-	-	-	-	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	71	2,511,071	6,982,735	16,423,207	10,457,195	10,144	-	36,384,423
Выпущенные облигации	-	41,885	1,625,504	1,872,539	-	-	-	-	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	75,136	144,595	592,517	1,172,297	1,007,506	579,019	150,890	-	3,721,960
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,451	10,490	42,987	85,049	73,094	42,007	10,947	-	270,025
Итого финансовые обязательства	747,900	492,774	6,125,728	12,113,472	19,034,632	11,807,395	665,177	-	50,987,078
Чистая позиция	7,909,681	1,132,836	(434,690)	955,117	(3,935,610)	(163,076)	(665,177)	-	4,799,081
Накопленная позиция	7,909,681	9,042,517	8,607,827	9,562,944	5,627,334	5,464,258	4,799,081	4,799,081	

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2009 года включают в себя следующее:

31 декабря 2009 года	До востребован ия и менее 1 месяца	1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	-	323,539	848,412	2,097,700	1,467,763	1,269,212	746,040	6,752,666
Средства на текущих счетах клиентов	434,429	-	-	-	-	-	-	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	75	2,735,598	17,191,688	13,493,527	17,509,095	153,534	51,083,517
Выпущенные облигации	-	36,037	1,895,913	-	-	-	-	1,931,950
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	55,162	108,262	453,830	970,211	964,751	700,390	102,830	3,355,436
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,711	22,307	82,765	99,910	39,653	12,002	325	267,673
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам	500,302	490,220	6,016,518	20,359,509	15,965,694	19,490,699	1,002,729	63,825,671

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2008 года включают в себя следующее:

31 декабря 2008 года	До востребован ия и менее 1 месяца	1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
Финансовые обязательства								
Средства банков и других финансовых организаций	121,069	298,906	1,409,813	2,309,176	2,019,029	1,218,406	1,038,850	8,415,249
Средства на текущих счетах клиентов	544,820	-	-	-	-	-	-	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	73	2,638,032	8,256,665	22,688,636	18,387,893	149,295	52,120,594
Выпущенные облигации	-	42,384	1,733,209	2,087,096	-	-	-	3,862,689
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	75,367	146,086	615,186	1,318,558	1,312,886	943,559	328,860	4,740,502
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,915	30,720	90,714	256,529	94,409	34,035	706	522,028
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым	756,171	518,169	6,486,954	14,228,024	26,114,960	20,583,893	1,517,711	70,205,882

Рыночный риск

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

Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает указания для снижения уровня риска по валютам и в целом как на конец дня, так и для ежедневных позиций, следование которым контролируется на ежедневной основе. Группа не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Группа проводит валютнообменные операции на внутреннем валютном рынке.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года. Включенные в таблицу активы и пассивы Группы отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Средства в банках	1,062,254	1,368,112	9,312	2,439,678
Ипотечные кредиты физическими лицами	6,134,454	2,228	-	6,136,682
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,680,930	22,047,510	-	46,728,440
	16,633	-	-	16,633
Итого финансовые активы	31,894,271	23,417,850	9,312	55,321,433
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	617,824	4,597,137	-	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	327,365	100,936	6,128	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	21,629,872	15,939,419	-	37,569,291
Выпущенные облигации	1,861,266	-	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2,681,821	-	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	205,483	-	205,483
Итого финансовые обязательства	24,436,327	23,524,796	6,128	47,967,251
Чистая балансовая позиция	7,457,944	(106,946)	3,184	7,354,182

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	416,539	1,563,168	12,981	1,992,688
Средства в банках	5,200,000	684,413	-	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	24,923,081	22,985,977	-	47,909,058
Итого финансовые активы	30,539,620	25,233,558	12,981	55,786,159
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	1,010,845	5,515,077	-	6,525,922
Средства на текущих счетах клиентов	345,307	192,004	7,509	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	20,918,237	15,466,186	-	36,384,423
Выпущенные облигации	3,539,928	-	-	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	3,721,960	-	3,721,960
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	270,025	-	270,025
Итого финансовые обязательства	25,814,317	25,165,252	7,509	50,987,078
Чистая балансовая позиция	4,725,303	68,306	5,472	4,799,081

В результате значительного количества операций в долларах США значительные изменения в обменном курсе доллара США к рублю могут иметь существенное влияние на консолидированный отчет о финансовом положении Группы. При привлечении средств для финансирования долларовых активов Банк стремится снизить влияние валютного риска посредством получения займов в долларах США.

31 декабря 2009 года				
Валюта	Курс	Изменение в валютном курсе, %	Эффект на прибыль до уплаты налога	Эффект на капитал
Доллар США	30.2442	±10%	±(9.722)	±(9.722)
Евро	43.3883	±10%	±289	±289

31 декабря 2008 года				
Валюта	Курс	Изменение в валютном курсе, %	Эффект на прибыль до уплаты налога	Эффект на капитал
Доллар США	29.3804	±10%	±6.210	±6.210
Евро	41.4411	±10%	±497	±497

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа подвержена процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает указания для ограничения приемлемого уровня расхождения процентных ставок. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и пассивов в разрезе сроков и процентных ставок. Группа проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими. По состоянию на 31 декабря 2009 года 4,5% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке ЛИБОР (2008 г.: 3,9%), а 2,2% (2008 г.: 3,5%) – по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы, который не включает эффект заключенных своп-контрактов (Примечание 15). Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или по срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2009 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцен- тные	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1,762,048	-	-	-	-	-	-	677,630	2,439,678
Средства в банках	75	699,066	5,436,213	1,328	-	-	-	-	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	809,495	1,416,443	6,300,786	14,327,876	13,953,980	9,919,860	-	-	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	16,633	-	-	-	-	-	-	16,633
Итого финансовые активы	2,571,618	2,132,142	11,736,999	14,329,204	13,953,980	9,919,860	-	677,630	55,321,433
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	-	347,201	964,950	1,654,106	1,123,744	759,514	365,446	-	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	114,000	-	-	-	-	-	-	320,429	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	73	2,602,136	14,511,494	9,791,024	10,653,032	11,532	-	37,569,291
Выпущенные облигации	-	35,546	1,825,720	-	-	-	-	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	47,816	93,615	388,932	809,839	767,162	506,162	68,295	-	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,483	-	-	-	-	-	-	-	205,483
Итого финансовые обязательства	367,299	476,435	5,781,738	16,975,439	11,681,930	11,918,708	445,273	320,429	47,967,251
Нето-позиция	2,204,319	1,655,707	5,955,261	(2,646,235)	2,272,050	(1,998,848)	(445,273)	357,201	7,354,182

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2008 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцен тные	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1,203,314	-	-	-	-	-	-	789,374	1,992,688
Средства в банках	5,879,267	270	1,215	3,153	508	-	-	-	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,388,709	1,505,608	7,139,003	12,102,952	13,986,261	10,786,525	-	-	47,909,058
Итого финансовые активы	9,471,290	1,505,878	7,140,218	12,106,105	13,986,769	10,786,525	-	789,374	55,786,159
Финансовые обязательства									
Средства банков и других финансовых организаций	190,370	439,694	1,368,722	1,773,941	1,530,825	729,174	493,196	-	6,525,922
Средства на текущих счетах клиентов	544,820	-	-	-	-	-	-	-	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	71	2,511,070	6,982,735	16,423,207	10,457,196	10,144	-	36,384,423
Выпущенные облигации	-	41,885	1,625,504	1,872,539	-	-	-	-	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	75,136	144,595	592,517	1,172,297	1,007,506	579,019	150,890	-	3,721,960
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270,025	-	-	-	-	-	-	-	270,025
Итого финансовые обязательства	1,080,351	626,245	6,097,813	11,801,512	18,961,538	11,765,389	654,230	-	50,987,078
Нетто-позиция	8,390,939	879,633	1,042,405	304,593	(4,974,769)	(978,864)	(654,230)	789,374	4,799,081

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли Группы до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

	Увеличение / (уменьшение) в базовых пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
За год, закончившийся			
31 декабря 2009 года			
Рубли	+15		
Доллары США	+10	(1,466) (751)	(1,466) (751)
Рубли	-15	1,466	1,466
Доллары США	-10	751	751
За год, закончившийся			
31 декабря 2008 года			
Рубли	+15		
Доллары США	+10	(1,062) (2,208)	(1,062) (2,208)
Рубли	-15	1,062	1,062
Доллары США	-10	2,208	2,208

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.2%	5.1%	0.1%	43.9%
Средства в банках	13.1%	12.5%	0.3%	44.3%
Ипотечные кредиты физическим лицам	10.3%	12.8%	10.5%	12.3%
Финансовые обязательства				
Средства на текущих счетах клиентов	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Средства банков и других финансовых организаций	6.0%	8.4%	6.2%	11.7%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.1%	9.3%	5.1%	9.3%
Выпущенные облигации	-	7.8%	-	7.9%
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	1.7%	-	2.9%	-

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже представлены кредиты физическим лицам и привлеченное финансирование в разбивке по фиксированным и плавающим процентным ставкам без учета влияния заключенных своп-контрактов (Примечание 15).

31 декабря 2009 года								
	Фиксированная процентная ставка				Плавающая процентная ставка			Итого
	Рубли	Доллары США	Евро	Вес (%)	МОСПРАЙМ (рубли)	ЛИБОР (доллары США)	Вес (%)	
Финансовые активы								
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	23,776,480	17,651,637	-	93%	1,036,675	2,055,127	7%	44,519,919
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	3,015,781	-	97%	-	92,604	3%	3,108,385
Резерв на возможные потери	(359,982)	(423,241)	-	87%	(97,734)	(18,907)	13%	(899,864)
Средства в банках	6,134,426	2,256	-	100%	-	-	-	6,136,682
Финансовые обязательства								
Средства на текущих счетах клиентов	327,365	100,936	6,128	100%	-	-	-	434,429
Средства банков и других финансовых организаций	562,506	4,399,206	-	95%	55,318	197,931	5%	5,214,961
Финансирование, полученное от связанных сторон	21,629,872	15,939,419	-	100%	-	-	-	37,569,291
Выпущенные облигации	-	-	-	-	1,861,266	-	100%	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	-	-	2,681,821	100%	2,681,821
Итого чистая позиция	7,031,181	(193,128)	(6,128)		(977,643)	(750,928)		5,103,354

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2008 года								
Фиксированная процентная ставка					Плавающая процентная ставка			
Рубли	Доллары США	Евро	Вес (%)	МОСПРАЙМ (рубли)	ЛИБОР (доллары США)	Вес (%)	Итого	
Финансовые активы								
Ипотечные кредиты физическим лицам без учета секьюритизированного портфеля кредитов до вычета резерва на возможные потери	23,254,220	17,882,148	-	92%	1,684,215	1,787,794	8%	44,608,377
Секьюритизированный портфель кредитов до вычета резерва на возможные потери	-	3,601,003	-	97%	-	107,209	3%	3,708,212
Резерв на возможные потери	(170,365)	(188,959)	-	88%	(37,849)	(10,358)	12%	(407,531)
Средства в банках	5,348,346	536,067	-	100%	-	-	-	5,884,413
Финансовые обязательства								
Средства на текущих счетах клиентов	345,307	192,004	7,509	100%	-	-	-	544,820
Средства банков и других финансовых организаций	691,727	5,144,273	-	89%	319,130	370,792	11%	6,525,922
Финансирование, полученное от связанных сторон	20,918,237	15,466,186	-	100%	-	-	-	36,384,423
Выпущенные облигации	1,504,567	-	-	43%	2,035,361	-	57%	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	-	-	3,721,960	100%	3,721,960
Итого чистая позиция	4,972,363	1,027,796	(7,509)		(708,125)	(2,208,107)		3,076,418

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск

Группа зарегистрирована в Москве и осуществляет свою деятельность главным образом на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	890,242	1,549,436	2,439,678
Средства в банках	5,119,253	1,017,429	6,136,682
Ипотечные кредиты физическим лицам	46,728,440	-	46,728,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	-	16,633
Итого финансовые активы	52,754,568	2,566,865	55,321,433
Финансовые обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	197,931	5,017,030	5,214,961
Средства на текущих счетах клиентов	434,429	-	434,429
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	37,569,291	37,569,291
Выпущенные облигации	1,861,266	-	1,861,266
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	2,681,821	2,681,821
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	205,483	205,483
Итого финансовые обязательства	2,493,626	45,473,625	47,967,251
Чистая балансовая позиция	50,260,942	(42,906,760)	7,354,182

22 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	532,617	1,460,071	1,992,688
Средства в банках	5,281	5,879,132	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	47,909,058	-	47,909,058
Итого финансовые активы	48,446,956	7,339,203	55,786,159
Финансовые обязательства			
Средства банков и других финансовых организаций	381,397	6,144,525	6,525,922
Средства на текущих счетах клиентов	544,820	-	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	36,384,423	36,384,423
Выпущенные облигации	3,539,928	-	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	-	3,721,960	3,721,960
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	270,025	270,025
Итого финансовые обязательства	4,466,145	46,520,933	50,987,078
Чистая балансовая позиция	43,980,811	(39,181,730)	4,799,081

Операционные риски

Управление операционными рисками направлено на обеспечение надлежащего функционирования внутренних политик и процедур в целях минимизации операционного риска.

Операционный риск – это риск понесения убытков, возникающий вследствие сбоя систем, человеческого фактора, мошенничества или внешних факторов. В случае неэффективности систем контроля операционные риски могут нанести вред репутации Группы, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Группа не может устранить все операционные риски, но через систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков она может управлять рисками. Средства контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль доступа, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки, в том числе силами внутреннего аудита и Департамента по рискам.

23 Условные и договорные обязательства

Экономическая среда в России

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и повторяющиеся попытки правительства провести структурные реформы.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Экономическая среда в России (продолжение)

В результате законодательство, направленное на регулирование деятельности предприятий в Российской Федерации, продолжает быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, действующие в настоящее время в Российской Федерации. Перспективы экономического развития Российской Федерации главным образом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательной, нормативной и политической систем.

Глобальный кризис ликвидности

После начала осенью 2007 года мирового финансового кризиса, усилившегося в августе 2008 года, ситуация на финансовых рынках – как в России, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось возросшее опасение со стороны предприятий относительно финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному сокращению объема ликвидности в мировой финансовой системе.

Мировой финансовый кризис оказал значительное влияние на российскую экономику. Он привел к падению российского ВВП, существенному сокращению стоимости долговых и долевого ценных бумаг и значительному оттоку капитала. В России также сохраняется относительно высокий уровень инфляции (по данным государственной статистики, инфляция за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 года, составила 8.8% и 13.3% соответственно). В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2008-2009 годах. Российское правительство инициировало принятие пакета федеральных законов и нормативных актов для восстановления доверия инвесторов, обеспечения ликвидности и поддержки среднесрочного роста российской экономики, однако на данном этапе эффективность данных мер не ясна.

Не смотря на то, что многие страны, включая Россию, в последнее время сообщают об улучшении ситуации на финансовых рынках, кризис может усугубиться и могут потребоваться дополнительные меры государственной поддержки. Негативные изменения, связанные с системными рисками, присущими глобальным финансовым системам, включая ужесточение условий выдачи кредитов, могут привести к замедлению или падению темпов роста российской экономики, оказать отрицательное воздействие на доступ Группы к капиталу, а также стоимость привлечения капитала, и, в более общем смысле, на ее деятельность, финансовые результаты, финансовое положение и перспективы развития.

Несмотря на то, что российское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на обеспечение ликвидности и оказание поддержки российским банкам и компаниям, для Группы и для ее контрагентов сохраняется неопределенность в отношении доступа к капиталу, а также стоимости привлечения капитала, что может оказать влияние на финансовое положение Группы, результаты ее операций и перспективы развития.

Факторы, среди которых возросший уровень безработицы в Российской Федерации, снижение уровня ликвидности и рентабельности компаний и увеличение случаев неплатежеспособности физических и юридических лиц, оказали отрицательное влияние на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой. Кроме того, изменения экономических условий привели к снижению стоимости обеспечения, полученного по предоставленным кредитам и прочим долговым обязательствам. В рамках доступной информации Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих потоков денежных средств в рамках анализа на обесценение.

Руководство не может с достаточной степенью надежности оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и потенциального увеличения волатильности на валютных и фондовых рынках. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Группы в текущих условиях.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа время от времени является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

КСН – это компания, подпадающая под раздел 110 Taxes Consolidation Act, 1997. Таким образом, доходы подлежат обложению налогом с доходов корпорации по Case III of Schedule D по ставке 25 процентов, рассчитанной с учетом резервов, применяемых в Case I of Schedule D.

Условные и договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года условные и договорные обязательства Группы представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Условные обязательства		
Гарантии выданные	7,000,000	-
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	40,280	35,900
От 1 года до 5 лет	161,120	143,600
Более 5 лет	3,357	38,892
Итого обязательств по операционной аренде	204,757	218,392
Итого условных и договорных обязательств	7,204,757	218,392

Центральному банку Российской Федерации была предоставлена гарантия в пользу ОАО Акционерного коммерческого банка «Росбанк» («Росбанк») для обеспечения кредита, полученного «Росбанком» от Центрального банка.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию

По состоянию на 31 декабря 2009 года ипотечные кредиты физическим лицам на сумму 639,159 тысяч рублей были использованы в качестве залога под займы, полученные от других банков и финансовых организаций (31 декабря 2008 г.: 773,579 тысячи рублей).

Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 17,980 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 5,088 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

24 Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент – это компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

До 1 января 2009 года основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы являлось представление информации по операционным сегментам в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность». Вторичным форматом предоставления информации по сегментам в соответствии с МСБУ 14 «Сегментная отчетность» было представление географических сегментов. Начиная с 1 января 2009 года, Группа представляет информацию по сегментам в соответствии с МСФО 8. Приводимая ниже информация представлена в соответствии с МСФО 8 за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 года.

В соответствии с МСФО 8 Группа выделила в своей деятельности операционный сегмент, представленный в данной консолидированной финансовой отчетности. Деятельность Группы сосредоточена преимущественно в одном отраслевом сегменте – ипотечное кредитование в Российской Федерации.

Принципы учетной политики операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение.

24 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентный доход	7,821,536	7,821,536
Процентный расход	(4,109,918)	(4,109,918)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой (Отрицательные)/положительные курсовые разницы, нетто	(4,617)	(4,617)
Доходы по услугам и комиссии полученные	(9,442)	(9,442)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	274,002	274,002
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(74,046)	(74,046)
Прочие операционные доходы	75,436	75,436
	154,960	154,960
Чистый доход от банковской деятельности	4,127,911	4,127,911
Операционные расходы	(603,811)	(603,811)
Операционные доходы, всего	3,524,100	3,524,100
Чистая стоимость риска	(497,840)	(497,840)
Прибыль до налогообложения	3,026,260	3,026,260
Расход по налогу на прибыль	(591,820)	(591,820)
Чистая прибыль	2,434,440	2,434,440
Активы по сегменту	55,525,593	55,525,593
Обязательства по сегменту	48,084,550	48,084,550

24 Информация по сегментам (продолжение)

	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Процентный доход	4,394,503	4,394,503
Процентный расход	(2,576,342)	(2,576,342)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой (Отрицательные)/положительные курсовые разницы, нетто	(3,481)	(3,481)
Доходы по услугам и комиссии полученные	31,857	31,857
Расходы по услугам и комиссии уплаченные обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через	214,820	214,820
Прочие операционные доходы	(60,775)	(60,775)
	(97,801)	(97,801)
	13,848	13,848
Чистый доход от банковской деятельности	1,916,629	1,916,629
Операционные расходы	(670,443)	(670,443)
Операционные доходы, всего	1,246,186	1,246,186
Чистая стоимость риска	(280,210)	(280,210)
Прибыль до налогообложения	965,976	965,976
Расход по налогу на прибыль	(246,074)	(246,074)
Чистая прибыль	719,902	719,902
Активы по сегменту	55,903,519	55,903,519
Обязательства по сегменту	51,029,447	51,029,447

Географическая информация представлена ниже:

	Россия	Итого за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Операционные доходы до вычета процентных расходов	8,237,829	8,237,829
Основные средства и нематериальные активы	70,599	70,599

	Россия	Итого за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
Операционные доходы до вычета процентных расходов	4,492,971	4,492,971
Основные средства и нематериальные активы	73,420	73,420

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными покупателями и продавцами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты учитываются в консолидированной отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в банках

Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в банках была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 6,136,682 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 5,884,413 тысяч рублей).

Ипотечные кредиты физическим лицам

Ипотечные кредиты физическим лицам учитываются за вычетом резервов под возможное обесценение. Оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам представляет собой сумму дисконтированных ожидаемых будущих потоков денежных средств. Для определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по оценочным рыночным ставкам, которые представляют собой текущие ставки, скорректированные с учетом колебаний, вызванных финансовым кризисом в России конца 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость ипотечных кредитов физическим лицам была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 46,728,440 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 47,909,058 тысяч рублей).

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок.

Заемные средства

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и иных заемных средств, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых долговых инструментов с аналогичными оставшимися сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций примерно соответствует их балансовой стоимости 5,214,961 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 6,525,922 тысяч рублей).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансирование, полученное от связанных сторон

Справедливая стоимость финансирования, полученного на срок до одного года, приблизительно равна его балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных кредитов. Корректировки по приведению средств, привлеченных от связанных сторон на срок более года по ставкам ниже рыночных, к их справедливой стоимости отражались в составе нераспределенной прибыли и прочих фондов. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость финансирования, полученного от связанных сторон, была приблизительно равна его балансовой стоимости и составила 37,569,291 тысячи рублей (31 декабря 2008 г.: 36,384,423 тысяч рублей).

Выпущенные облигации

Ввиду того, что выпущенные облигации имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Средства на текущих счетах клиентов

Справедливая стоимость средств на текущих счетах клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости в размере 434,429 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 544,820 тыс. руб.).

Выпущенные облигации с ипотечным покрытием

Ввиду того, что выпущенные облигации с ипотечным покрытием имеют рыночные процентные ставки, их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость свопов составляет 205,483 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 270,025 тыс. руб.).

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Группы по категориям:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,439,678	2,439,678	1,992,688	1,992,688
Средства в банках	6,136,682	6,136,682	5,884,413	5,884,413
Ипотечные кредиты физическим лицам	46,728,440	46,728,440	47,909,058	47,909,058
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	16,633	-	-
Финансовые обязательства				
Средства банков и других финансовых организаций	5,214,961	5,214,961	6,525,922	6,525,922
Средства на текущих счетах клиентов	434,429	434,429	544,820	544,820
Финансирование, полученное от связанных сторон	37,569,291	37,569,291	36,384,423	36,384,423
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,483	205,483	270,025	270,025
Выпущенные облигации	1,861,266	1,861,266	3,539,928	3,539,928
Выпущенные облигации с ипотечным покрытием	2,681,821	2,681,821	3,721,960	3,721,960

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

31 декабря 2009 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	-	16,633
Итого финансовые активы	16,633	-	16,633
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,743)	(202,740)	(205,483)
Итого финансовые обязательства	(2,743)	(202,740)	(205,483)

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Уровня 3 представляют собой своп-контракты, заключенные КСН (Примечание 15). Метод оценки их стоимости основан на допущениях прогнозируемых погашений ипотечного пула и доле кредитов с переменными ставками в ипотечном пуле. Данные допущения относительно стабильны и не должны измениться, оказав, таким образом, значительное влияние на справедливую стоимость свопов.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Изменения справедливой стоимости свопов в течение периода представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Справедливая стоимость на 1 января	270,025	129,015
(Прибыль)/убыток за период, признанные в отчете о прибылях и убытках		
Курсовые разницы	(78,904)	97,801
	11,619	43,209
Справедливая стоимость на конец периода	202,740	270,025

Общая (прибыль)/убыток за период приведены в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток, возникший в результате пересчета валют, в размере 3,680 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 17,801 тыс. руб.) приведен в консолидированном отчете о совокупной прибыли. Отрицательная курсовая разница в размере 7,939 тыс. руб. (31 декабря 2008 года: 25,409 тыс. руб.) приведена в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с основным акционером Банка, Société Générale, его филиалами, директорами и членами высшего руководства. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(а) Операции с директорами и с членами высшего руководства Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на содержание аппарата:

	2009	2008
Вознаграждение членам правления и высшему руководству	65,022	47,329
Отчисления в фонды социального от имени членов Правления и высшего руководства	7,608	6,153
Итого вознаграждение руководства	72,630	53,482

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с компаниями Группы Société Générale

	2009	2008
Денежные средства и их эквиваленты	3,856	43,175
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,633	-
Средства банков и других финансовых организаций	7,134,061	7,065,602
Финансирование, полученное от связанных сторон	37,569,291	36,384,423
Процентные расходы	2,733,173	1,463,163
Профессиональные услуги	10,023	10,360

В целях хеджирования процентного риска, связанного с колебаниями процентной ставки (Примечание 15), 12 апреля 2007 года Группа заключила два договора на поставку процентных свопов с Société Générale CIB.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Центральному банку Российской Федерации была предоставлена гарантия в пользу «Росбанка» для обеспечения кредита, полученного «Росбанком» от Центрального банка. непогашенная сумма по гарантии по состоянию на 31 декабря 2009 года составила 7,000,000 тыс. руб.

27 Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с ее деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, а также нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

На конец года Группа полностью выполняла все требования к капиталу, установленные внешними регуляторами.

Первоочередные цели контроля за капиталом Группы состоят в том, чтобы обеспечить соответствие внешним требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и нормативы достаточности капитала, необходимые для осуществления деятельности Группы и максимизации акционерной стоимости.

Политика Группы в области управления капиталными рисками по сравнению с 2008 годом не менялась.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года показатель достаточности капитала Банка превышал установленный минимум.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года составлял 28% и 26,62% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Капитал уровень 1	7,256,942	4,764,999
Капитал уровень 2	1,797,739	1,750,898
Итого капитал	9,054,681	6,515,897
Активы, взвешенные с учетом риска	32,338,387	24,478,525

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ул. Лесная, д. 5
Москва, 125047
Россия

Тел.: +7 (495) 787 06 00
Факс: +7 (495) 787 06 01
www.deloitte.ru

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

Приложение № 16

Учетная политика Кредитной организации - эмитента

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

**Утверждаю
Председатель Правления
ЗАО «КБ ДельтаКредит»**

С. Озеров

«11» января 2011 года

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ЗАО «КБ ДельтаКредит» НА 2011 Г.

пл - 3/2011

**Москва
2011**

Общие положения

Учетная политика ЗАО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – Банк) определяет совокупность бухгалтерского учета и сформирована на основе:

- 1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 2) Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 3) Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 4) Положения от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) (далее - Правила);

А также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990г с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, Решениями Правления банка.

1. Формирование Учетной политики

1.1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
- принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Банк принимает следующий подход к отражению изменения Учетной политики:

- изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале года, с которого внедряются новые способы учета.

Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. разумная оценка и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

➤ своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

1.2. Организация бухгалтерской работы в представительствах и кредитно-кассовых офисах (ККО) Банка

Представительства и ККО совершают операции в соответствии с Положениями о представительствах и ККО Банка. Все операции, совершаемые в представительствах и ККО, отражаются в балансе Головного офиса.

Бухгалтерские документы дня (выписки, расчетные, мемориальные, кассовые) передаются по факсу или по электронной почте в Головной офис не позднее следующего дня после совершения операции, оригиналы документов подлежат передаче в Головной офис не позднее, чем за два рабочих дня до окончания отчетного месяца, если иное не предусмотрено в Положении о представительстве и ККО.

1.3. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;
- существенное изменение или разработка кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация кредитной организации в форме слияния либо присоединения;
- возникновение других объективных причин.

Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.

Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка и утверждается Председателем Правления Банка.

При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации, для чего Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности, входящим в состав Бухгалтерии Банка, а так же Департаментом обслуживания кредитов.

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями, утверждаемые Главным бухгалтером.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на соответствующих счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные Банком России сроки.

Главный бухгалтер, или доверенное лицо, подписывает, совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право первой подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Отраженные в Учетной политике вопросы бухгалтерского учета отдельных операций Банка могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи ответственными сотрудниками подразделений Банка закрывающих по хозяйственным платежам документов не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Все операции должны оформляться оправдательными документами в частности, чеками, ордерами, выписками, актами, накладными, квитанциями. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ.

Порядок проведения инвентаризации имущества определяется в соответствии с утвержденным в Банке «Положением об инвентаризации имущества» №ПО-29/2008 от 25.11.2008г. Настоящий документ устанавливает порядок проведения инвентаризации имущества и оформления ее результатов.

Для целей настоящего положения под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, запасные части, другие материалы.

Инвентаризации подлежат также счета расчетов с дебиторами и кредиторами, а также счета расходов будущих периодов по внутрибанковским операциям, а также остатки на балансовых, внебалансовых и срочных счетах, используемых для отражения расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

Авансовые отчеты по командировочным и хозяйственным расходам оформляются и предоставляются в Отдел внутрибанковских операций Бухгалтерии Банка в соответствии с Порядком оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм №ПР-14/2009 от 01.03.2009г.

Оформление представительских расходов сотрудников Банка регламентируется утвержденным «Положением о представительских расходах Банка» №ПО-33/2008 от 26.11.2008г.

Порядок расчетов с сотрудниками Банка по заработной плате регламентирует «Порядок начисления и выплаты заработной платы сотрудникам Банка» №ПР-13/2010 от 01.04.2010г.

Порядок оформления и отчета по командировкам сотрудников Банка устанавливается в «Корпоративной книге сотрудника» №ПЛ-03/2010 от 16.04.2010г.

В течение года в указанные выше положения и порядки могут вноситься изменениями, касающиеся технологии взаимодействия отделов Банка, срок предоставления документов без внесения изменений в действующую Учетную Политику.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года; кассы – по состоянию на 01 января, а также:

- в случае смены материально-ответственных лиц – на день приемки- передачи ценностей;
- при установлении фактов краж, ограблений, хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае пожара, стихийных бедствий, аварий или других чрезвычайных ситуаций, связанных с экстремальными условиями;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка - перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению Правления Банка (лица, уполномоченного Председателем Правления Банка на принятие соответствующих решений соответствующим распорядительным документом).

Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

В связи с выходом Письма от 28.05.2001 № 66-Т "О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций", Банком используется следующая технология получения баланса по главам А, В, Г.

При составлении алгоритма соблюдены следующие требования:

- округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками;
- округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, то есть суммы от 500,00 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0,01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;
- построчный и пографный арифметический контроль;
- не допускается расхождений между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей;
- не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил;

- не допускается расхождений входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи с чем, входящие и исходящие остатки по этим счетам должны округляться строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости
- при составлении отчетности в тысячах рублей округлению подлежат суммарные остатки и обороты по лицевым счетам одного балансового счета.

Баланс Банка в форме оборотной ведомости (форма 0409101), подлежащий представлению в Банк России, составляется в целых тысячах рублей.

Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

3. Организационно-технические принципы.

3.1 Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение 1). Документами синтетического учета Банка является: ежедневная оборотно-сальдовая ведомость остатков на балансовых счетах, ежедневный баланс, отчет о прибылях и убытках, ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Ежедневно распечатываются:

- Ежедневный баланс;
 - ◆ Ежедневный баланс составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме Приложение 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации 26 марта 2007 г. N 302-П.
 - ◆ Ежедневный баланс за прошедший операционный день должен быть составлен не позднее 12 часов местного времени следующего рабочего дня Банка.
- Ежедневная оборотная ведомость;
 - ◆ Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме отчетной формы №0409101, приведенной в Указании 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».
 - ◆ Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость за прошедший операционный день должна быть составлена не позднее 12 часов местного времени следующего рабочего дня Банка.

- Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (в период составления годового отчета)
 - ◆ Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме Приложение 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации 26 марта 2007 г. N 302-П.

Баланс, оборотно-сальдовая ведомость, отчет о прибылях и убытках, ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, подписываются после рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению – замещающими сотрудниками.

Документами аналитического учета являются:

лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета (часть II Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации 26 марта 2007 г. N 302-П.). Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Реквизиты открываемых счетов и порядок их нумерации приведены в приложении 1 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации 26 марта 2007 г. N 302-П.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде и содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечание.

Книга ведется в электронном виде и имеет меры защиты от несанкционированного доступа. На 1 января года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью кредитной организации, подписывается Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером или их заместителями и сдается на хранение в Архив Службы управления документацией.

В течение года Книга регистрации лицевых счетов (или ее отдельные листы) по отдельному требованию может выводиться на печать с обязательным указанием даты распечатывания.

Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации).

3.2 Правила документооборота и технологии обработки информации:

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для совершения операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, разрабатываются банком самостоятельно и утверждаются руководителем. Перечень документов, используемых банком при оформлении операции, приведен в Приложении 2.

В качестве разработанных Банком самостоятельно первичных документов можно рассматривать Распоряжение на оплату счета, являющееся основанием для проведения платежа по хозяйственным операциям Банка, форма которого регламентирована утвержденной Председателем Правления Банка «Процедурой организации документооборота по хозяйственным операциям Банка».

В тексте и в цифровых данных первичных учетных документов и учетных регистров подчистки и исправления не допускаются.

Банк осуществляет создание первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете. При этом должно быть обеспечено следующее:

- Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Бухгалтерский учет ведется банком с применением автоматизированной банковской программы «ИБСО», позволяющей формировать все необходимые документы. Документы распечатываются в соответствии с заключенными от имени Банка соглашениями или по мере производственной необходимости.

Последующие проверки бухгалтерских операций по ссудным, текущим и прочим счетам физических лиц-заемщиков Банка проводятся Департаментом обслуживания кредитов, подразделением Банка, ответственным за отражение по счетам бухгалтерского учета кредитных операций.

Последующий контроль в указанном подразделении осуществляется путем делегирования контрольных функций по проверке бухгалтерских операций ответственным сотрудникам, перечисленным в Приказе Председателя Правления Банка №8-П «О возложении функций последующего контроля бухгалтерских операций» от 01.03.10 и проводятся на постоянной основе.

Также, на постоянной основе осуществляется последующий контроль бухгалтерских операций по счетам учета основных средств, материальных ценностей, нематериальных

активов, расчетов с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом, работниками банка, находящиеся в ведении подразделения Бухгалтерии Банка, что закреплено приказом Председателя правления 01.01.2009г.

В обязанности сотрудников отдела бухгалтерского учета и отчетности входит проверка совершенных за день операций по операциям, подлежащим дополнительному контролю: счета доходов, расходов, уставного капитала, кассы.

Также, в рамках проведения последующего контроля бухгалтерских операций на ежедневной основе Главный бухгалтер и сотрудник отдела бухгалтерского учета и отчетности проводят проверку кассовых журналов и делают сверку остатков по счетам кассы между данными автоматизированной банковской системой ИБСО и кассовыми первичными документами.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета подлежат последующему контролю и передаче в архив для хранения в течение сроков, указанных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой России 16.10.2000.

До передачи в архив Документы операционного дня Банка, кроме кассовых, хранятся в Отделе Бухгалтерского учета и отчетности Бухгалтерии и в Отделе обработки платежей Департамента обслуживания кредитов в закрывающихся шкафах.

Бухгалтерские документы по операциям (за исключением электронных документов) брошюруются и подшиваются в разрезе типов банковских операций, а также внутренних структурных подразделений. Формирование сшивов документов дня Банка выполняют два подразделения Банка: Бухгалтерия и Департамент обслуживания кредитов. Контроль полноты подшиваемых документов обеспечивается в общеустановленном порядке. Документы, связанные с операциями по счетам кассы, документы по хозяйственным операциям, документы по корреспондентским счетам подшиваются и хранятся отдельно от других аналогичных документов.

Проводки, относящиеся к прошлому году, произведенные в период между отчетной датой (01 января) и датой составления годового отчета и которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка относятся к корректирующим событиям после отчетной даты.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

К корректирующим событиям после отчетной даты в частности могут быть отнесены: объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиками и плательщиками сборов;

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, начисленных в конце отчетного года.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", подлежат переносу на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" (за исключением счета N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения"). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

Исключение составляет возврат излишне выплаченных клиенту процентов в связи с досрочным расторжением договора вклада (депозита), отнесенным на расходы и причисленным к вкладу в прошлом отчетном году.

Перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в регистрах

помечается отличительным знаком. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера - исправительный (сторнированный) и правильный.

Ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания ежедневного баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера (исправительный и правильный) на две бухгалтерские записи.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то оно осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов.

Исправление производится на основании разработанного типовой формой Внутреннего распоряжения, согласованного с Главным бухгалтером или уполномоченным им должностным лицом, и оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, и контролирующего работника.

В тексте Внутреннего распоряжения должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявления и Распоряжения, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, хранятся в журнале исправительных проводок в Отделе налогообложения Бухгалтерии.

Пользуясь копиями исправительных ордеров/внутренних распоряжений, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета;

- не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;

- влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток"). Одновременно в соответствии с пунктами 9 - 13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка;

не являющаяся существенной ошибкой, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;

существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета;

С этой целью кредитная организация осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету N 707 "Финансовый результат прошлого года", сложившихся до переноса их на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Далее исправление существенной ошибки осуществляется в следующем порядке:

ошибка отчетного года исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета;

ошибка года, предшествующего отчетному исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток").

Существенной ЗАО «КБ ДельтаКредит» признается ошибка по любой статье отчета о прибылях и убытках, включенного в состав годового отчета, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчета за год, в котором допущена ошибка.

Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов:

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

а) текущего года

Д-т 70601 неверный номер лицевого счета

К-т 70601 правильный номер лицевого счета;

б) прошлого года

Д-т 70701 неверный номер лицевого счета

К-т 70701 правильный номер лицевого счета;

2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов:

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

а) текущего года

Д-т 70606 правильный номер лицевого счета

К-т 70606 неверный номер лицевого счета;

б) прошлого года

Д-т 70706 правильный номер лицевого счета

К-т 70706 неверный номер лицевого счета;

3.3 *Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.*

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

- I. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня полностью проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется ответственными сотрудниками внутренних структурных подразделений Банка путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также сверки первичных документов с записями в сводных мемориальных ордерах, бухгалтерских журналах.
- II. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 302-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника в бухгалтерском документе.
- III. Отделом по управлению рисками Департамента финансов и рисков осуществляется процедура контроля за операционными рисками Permanent Supervision («Постоянный контроль»), действующая во всех структурных подразделениях акционера Банка. В рамках этой процедуры Бухгалтерия проводит регулярные последующие проверки всех аспектов своей деятельности: бухгалтерской и налоговой отчетности, бухгалтерский учет таких операций, как расчеты с дебиторами и кредиторами, выдача подотчетных сумм и представительских расходов, учет основных средств, расчет заработной платы.

3.4 *Порядок составления и предоставления отчетности.*

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

- Указания Банка России № 1375-У от 16 января 2004г “ О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации” со всеми изменениями и дополнениями.
- Указания Банка России №2332-У от ноября 2009 г “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации” со всеми изменениями и дополнениями.
- В соответствии с Положениями и Инструкциями Банка России, определяющими порядок составления конкретных форм отчетности.
- Внутрибанковским Порядком составления, проверки и предоставления обязательной бухгалтерской отчетности Банка в Центральный Банк РФ № ПР-11/2009 от 01 апреля 2009 года.

Процесс подготовки и предоставления отчетности Банка отвечает следующим принципам:

- ✓ Своевременность;
- ✓ Достоверность;
- ✓ Технологичность;
- ✓ Двойной контроль.

Бухгалтерия является подразделением, ответственным за достоверность и своевременность предоставления обязательной бухгалтерской отчетности в Банк России.

Отделы, участвующие в подготовке отчетности, роль каждого отдела и ответственные за составление отчетности сотрудники банка определяются Главным бухгалтером.

Департамент информационных технологий Банка несет ответственность за своевременное обновление программного обеспечения для составления отчетности в Банк России, за поддержание работоспособности автоматизированной банковской системы и электронных каналов связи с Банком России для передачи отчетности.

4. Учет финансовых требований и обязательств

Финансовые требования Банка возникают в денежной форме (валюте РФ и иностранной валюте).

Требования и обязательства принимаются к учету (отражаются в балансе Банка):

- ✓ в денежной форме в валюте РФ в сумме фактически возникших требований,
- ✓ в денежной форме в иностранной валюте - в валюте расчетов по договору с отражением в рублевом балансе по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.
- ✓ требования и обязательства, выраженные в условных единицах по курсу, закрепленному в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Бухгалтерский учет операций по учету финансовых требований и обязательств осуществляется в соответствии с:

- Положением от № 302-П от 23 марта 2007г «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;

Определение основных принципов учета сделок финансовых требований и обязательств:

- ✓ Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов;
- ✓ В учете сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми Положением Банка России № 302-П. Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения, учитывается Банком как "наличная". Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения, учитывается банком как "срочная".
- ✓ Для целей классификации сделок на "Наличные сделки" и "Срочные сделки" в расчет принимаются дни, являющиеся рабочими по законодательству Российской Федерации. Под рабочими днями при данном расчете и в иных случаях в отсутствие специальных оговорок понимаются календарные дни кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

- ✓ При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными). Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка главы «Г». Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.
- ✓ По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств, на соответствующий счет второго порядка. Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то названный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем.
- ✓ В соответствии со ст. 190 ГК РФ срок заключенных сделок исчисляется в календарных датах. Также в соответствии со ст. 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.
- ✓ Учет сделок покупки-продажи финансовых активов с поставкой в день заключения сделки ведется с учетом особенностей: а) учет на счетах раздела Г «Срочные сделки» не ведется, б) балансовый учет ведется на счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».
- ✓ Аналитический учет ведется Банком в разрезе контрагентов по сделкам и по видам сделок (контрактов) в соответствии со сложившейся мировой и российской банковской практикой.

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, установленным Банком России, для иностранных валют к рублю, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги на дату заключения сделки;
- в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой).

5. Учет доходов, расходов, формирование и распределения прибыли

5.1. Понятие доходов и расходов.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала) или создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшение активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

В учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;

— прочие доходы.

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные доходы», в котором ведется учет признанных процентов по предоставленным кредитам; прочим размещенным средствам; денежным средствам на счетах; депозитам размещенным, по вложениям в долговые обязательства; учтенным векселям;

2) «Другие доходы от банковских операций и сделок», где учитываются признанные доходы, полученные банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов; от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; от выдачи банковских гарантий и поручительств; от проведения других сделок;

3) «Доходы от операций с ценными бумагами», на котором ведется учет доходов от операций с приобретенными ценными бумагами от операций с выпущенными ценными бумагами;

4) «Доходы от участия в капитале других организаций»;

5) «Другие операционные доходы», где учитываются признанные доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок; комиссионные вознаграждения; от сдачи имущества в аренду; от восстановления сумм резервов на возможные потери и др.;

6) «Прочие доходы», где учитываются признанные доходы в виде штрафов, пеней, неустоек; доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются доходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом дохода 15102.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

— расходы от банковских операций и других сделок;

— операционные расходы;

— прочие расходы.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные расходы», где учитываются признанные процентные расходы по полученным кредитам; по денежным средствам на банковских счетах клиентов; по депозитам клиентов; по прочим привлеченным средствам; по выпущенным долговым обязательствам;

2) «Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам», где учитываются признанные расходы по купле-продаже иностранной валюты; расходы по погашению и

реализации приобретенных прав требования, по операциям с драгоценными металлами и др.;

3) «Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»;

4) «Другие операционные расходы», где учитываются расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, комиссионные сборы и др.;

5) «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации», где учитываются расходы на содержание персонала; на амортизацию; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; организационные и управленческие расходы;

6) «Прочие расходы», где учитываются штрафы, пени и неустойки; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом расхода 24102.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» (далее – «НВПИ») учитываются доходы от переоценки (перерасчета) НВПИ. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а так же в дату фактического перечисления денежных средств.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

При осуществлении расчетов с НВПИ переоценке по НВПИ подлежит комиссионное вознаграждение/комиссионный сбор без учета НДС.

При осуществлении расчетов суммовая разница по НДС относится на счет по учету НДС по данной операции (в случае оплаты - по дебету/кредиту счета 60310, в случае получения - по дебету/кредиту счета 60309).

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

5.2. Принципы признания доходов и расходов.

5.2.1. Условия признания доходов в бухгалтерском учете.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

5.2.2. Процентные доходы по размещенным средствам

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а», «б» и «в» пункта 5.2.1. настоящей Учетной Политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и

отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.2.3. Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 5.2.1 настоящей Учетной Политики.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования имущества Банка, не являются доходами, и учитываются по кредиту счета 60322 “Расчеты с прочими кредиторами”.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования жизни, имущества заемщиков по ипотечным кредитам в сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, учитываются на счетах доходов по символу 17306 “Другие доходы”.

5.2.4. Условия непризнания доходов.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и учитываются на счетах прочих требований.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования по ипотечным кредитам, в части погашения ссудной задолженности и процентов по кредитам физических лиц, не являются доходами, и учитываются на счетах 47422 “Обязательства по прочим операциям”. Суммы, полученные Банком сверх ссудной задолженности и процентов по кредитам, выплачиваются наследникам заемщика с удержанием налога на доходы физических лиц, в случае если это предусмотрено условиями страхового договора.

5.2.5. Условия признания расходов в бухгалтерском учете.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

На счетах учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям - балансовый счет 61403 отражаются фактически уплаченные суммы, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Под отчетным периодом понимается календарный год.

При наступлении периода, к которому относятся такие расходы, они будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

5.2.6. Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

5.2.7. Условие непризнания расходов

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счетах 47422-47423, 60311-60312, 60312-60314, 60322-60323.

5.2.8. Признание доходов за выполненные работы, оказанные услуги

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка.

В случае предоплаты за услуги в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора доходы отражаются в день уплаты.

При этом датой признания дохода является дата оказания услуги по комиссиям за:

- выдачу со счета наличных денежных средств;
- выдачу наличных в течение одного операционного дня;
- выдачу кредита;

- досрочное погашение кредита;
- обращения заемщиков на изменение условий, предоставление документов, рассмотрение заявлений;
- пересчет, проверку платежеспособности, формирование в корешки и бандероли денежных знаков;
- перевод денежных средств;
- перечисление денежных средств без открытия счета;
- расчетные операции банка-корреспондента;
- предоставление дубликатов документов клиенту из юр.дела, переданного в архив;
- выдачу банковских поручительств и гарантий;
- подтверждение сведений о состоянии счета по запросу банка-респондента;
- повторное обращение в рамках действующего кредитного решения;
- пересмотр условий кредитного договора;
- подготовку мемориальных ордеров;
- рассмотрение заявления о продаже квартиры, находящейся в залоге;
- повторное рассмотрение заявки на кредит;
- составление доверенности.

Необходимость обложения НДС определенного вида комиссий определяется ответственным сотрудником отдела налогообложения Бухгалтерии на этапе согласования комиссии до внесения изменения в тарифы Банка.

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) **без НДС**, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) **с НДС**, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, например, комиссия за подготовку мемориальных ордеров, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по лицевому счету
«Комиссия за подготовку мемориальных ордеров»

Датой признания дохода считать **дату подписания акта выполненных работ**, ответственными исполнителями Банка, без поступления денежных средств на счета Банка, по комиссиям за:

- обслуживание секьюритизационных кредитов;
- администрирование программ ипотечного страхования;
- информационные, консультационные услуги.

По доходам, не облагаемым НДС, в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

К 47423 «Требования по прочим операциям»

По доходам, облагаемым НДС (например, комиссия по администрированию программ ипотечного страхования), в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы» на сумму начисленной комиссии без НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный» на сумму НДС

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму комиссии с учетом НДС

И одновременно

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» по лицевому счету «НДС с комиссии по администрированию программ ипотечного страхования» на сумму НДС полученного.

5.2.9. Доходы будущих периодов.

Доходы, полученные по операциям банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

По кредиту счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По кредиту счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов признаются доходами в последний рабочий день отчетного месяца в сумме, рассчитанной пропорционально временному интервалу.

Бухгалтерский учет доходов от операций предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов (ИБС):

Поступление суммы доходов за аренду ИБС,

Дт 20202 «Касса»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» на сумму дохода, приходящегося на следующие временные интервалы

К 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС

Не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (календарного месяца) соответствующая сумма относится на доходы. Выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

Кт 70601 «Доходы» сим.12404 на сумму дохода, относящегося к отчетному месяцу, пропорционально количеству календарных дней текущего месяца, включая первый день аренды депозитарной ячейки

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, в учете отразятся следующим образом:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость (например арендная плата, полученная авансом), выполняется следующая проводка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на общую сумму дохода, включая НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по лицевому счету «НДС, полученный по авансовым платежам» — на сумму НДС

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж.

При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода в соответствии с принятым временным интервалом, что отражается в учете, следующей проводкой:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету

Кт 70601 «Доходы» — по соответствующему символу — на сумму доходов, относящихся к отчетному периоду

5.2. 10. Признание расходов по выполненным работам, оказанным услугам

Датой учета и отражения в бухгалтерском учете сумм расходов по хозяйственным операциям считается последний рабочий день месяца при наличии договора на оказанные услуги и наличие акта выполненных работ.

В день перечисления денежных средств (предоплата за оказанные услуги с налогом на добавленную стоимость):

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму предоплаты

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

В последний рабочий день месяца:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

На сумму услуги без учета НДС

И одновременно

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС.

В случае отсутствия предоплаты за оказанные услуги в последний рабочий день месяца, при наличии договора, стоимости услуги определенной этим договором и акта выполненных работ, делается бухгалтерская проводка:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму начисленного НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И в день погашения задолженности (день перечисления денежных средств)

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

И одновременно:

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму НДС

Датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям при наличии договора, но не определенной этим договором стоимости оказанных услуг, принято считать день уплаты за оказанные услуги по договору при наличии акта выполненных работ за отчетный период.

В день перечисления денежных средств за оказанные услуги:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ на сумму стоимости оказанной услуги

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму начисленного НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И одновременно:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

После перечисления денежных средств

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму уплаченного НДС

При проведении Банком разовых операций при отсутствии заключенного договора на оказание услуг, принято считать датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям, дату уплаты в соответствии с выставленным на оплату счетом при наличии акта выполненных работ. При этом отражение на счетах расходов аналогично указанному выше.

При приобретении материальных ценностей датой отражения на балансовых счетах является фактическая дата их получения при наличии подтверждающих первичных документов.

5.3. Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В первый рабочий день следующего за отчетным года, остатки по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с пунктом 3.2.4 Указания Банка России от 08.10.2008 N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" остатки со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» Головного офиса сворачиваются на счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» за день до составления годового отчета.

После проведения годового собрания и утверждения годового отчета акционерами Банка и принятия решения о полном распределении прибыли прошлого года остаток по счету 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» переносится на счета 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток» в зависимости от финансового результата прошлого года

Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10801 «Нераспределенная прибыль» на сумму прибыли, использованной в течении предшествующего года.

Или

Д-т 10901 «Непокрытый убыток»

К-т 70802 «Убыток прошлого года»

Банк производит распределение прибыли по итогам года на основании решения Общего собрания акционеров. В соответствии с учредительными документами Банка и действующим законодательством РФ за счет прибыли, оставшейся после уплаты обязательных платежей в бюджет, Банк может:

- ✓ выплачивать дивиденды по акциям;
- ✓ увеличивать уставный капитал Банка, путем выпуска дополнительных акций, (капитализации собственных средств).
- ✓ создавать/увеличивать резервный фонд;

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

6. Порядок формирования и использования резервного фонда

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд.

6.1. Общие положения

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального Закона "О банках и банковской деятельности", статьей 35 Закона Российской Федерации "Об акционерных обществах", "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными Банком России от 26.03.2007г. №302-П.

6.2. Источник и порядок образования

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет "Использование прибыли", в размере 5 процентов, до достижения им размера, предусмотренного Уставом Банка, а именно 5 процентов величины уставного капитала.

Отчисление в Резервный фонд производится после утверждения общим собранием акционеров Банка бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли на основании выписки из протокола собрания акционеров.

Формирование Резервного фонда осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд формируется Банком исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка (при условии регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитными организациями).

6.3. Порядок использования средств фонда

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка или в порядке, установленном общим Собранием акционеров на следующие цели:

- Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года или предшествующих лет.
- Резервный фонд не может быть использован на иные цели.
- В случае использования резервного фонда по целевому назначению дополнительные отчисления в него производятся до установленного Уставом Банка размера ежегодно в сумме, не превышающей 5 процентов величины прибыли, исчисленной по итогам отчетного года.
- Банк вправе осуществлять в текущем году расходование резервного фонда на цели, указанные в настоящем разделе, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет общим собранием акционеров.

6.4. Формирование проводок.

Формирование резервного фонда по итогам года после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70801 "Прибыль прошлого года "
К-т 10701 "Резервный фонд"
- на сумму отчислений.

Направление средств резервного фонда на погашение убытков по итогам отчетного года:

Д-т 10701 "Резервный фонд"
К-т 70802 "Убыток прошлого года "
- на сумму погашаемых убытков.

7. Способы ведения бухгалтерского учета

7.1 Часть, определяющая учет пассивных и активных кредитных операций

Учетная политика в отношении пассивных и активных операций Банка строится в полном соответствии с:

- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 54-П от 31 августа 1998г "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата(погашения)" (далее – Положение № 54-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 302-П от 23 марта 2007г "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 302-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 39-П от 26 июня 1998 "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»" (далее - Положение № 39-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств юридическим лицам (не кредитным организациям) и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним» (№ ПР-55/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по конверсионным сделкам» (№ПР-52/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по выпущенным облигациям Банка» (№ПР-53/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (№ ПР-66/2010)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме, операций по их погашению, а также сделок по реализации прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме» (№ ПР-65/2008)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств на межбанковском рынке и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним» (№ ПР-54/2007)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке предоставления Банком денежных средств, начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств, формированию резервов на возможные потери по ссудам физических лиц, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (№ ПР-66/2008)

Все активные и пассивные кредитные операции банка осуществляются на основании заключенных между Банком и клиентом или банком-контрагентом Договоров, составленных с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кредитные операции осуществляются как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах. Кредитные операции в иностранных валютах осуществляются в соответствии с требованиями Валютного законодательства Российской Федерации.

Под пассивными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Привлечение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств от банков-резидентов и нерезидентов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, утвержденным в Банке.
- Привлечение денежных средств от физических лиц резидентов и нерезидентов во вклады и депозиты, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Привлечение денежных средств от юридических лиц резидентов и нерезидентов, в том числе субординированных кредитов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Выпуск процентных облигаций Банка и их размещение среди инвесторов.

Определение основных принципов учета задолженности по привлеченным средствам:

- ✓ Продление срока исполнения договора по основному долгу без движения денежных средств или с их частичным возвратом рассматривается как пролонгация. При этом балансовый счет для учета пролонгированной задолженности открывается, исходя из общего срока задолженности с учетом пролонгации.
- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной задолженности.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется:

На вклады физических лиц - в соответствии со статьей 839 Гражданского Кодекса РФ - «Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям» и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 39-П.

На депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты и депозиты, и субординированные кредиты (займы, депозиты) в соответствии с Положением ЦБ РФ 39-П.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по привлеченным денежным средствам:

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы банка осуществляется по методу начисления, т.е. производится исходя из условий договора в день, предусмотренный для их уплаты;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);

- ✓ отражение начисленных процентов в балансе Банка по балансовым счетам 47426, 47411 осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов, возврата кредита, депозита.

Порядок начисления процентов по привлеченным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров с учетом практики существующих международных отношений и расчетов.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку может быть предоставлен кредит в виде “овердрафт” при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита кредитования, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91417 “Неиспользованные лимиты по получению межбанковских кредитов в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку могут быть предоставлены денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование “лимита выдачи”, определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91416 “Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов”.

В целях выполнения своих основных задач по ипотечному кредитованию физических лиц, Банком привлекаются от нерезидентов юридических лиц и банков-нерезидентов долгосрочные кредиты (займы), в том числе субординированные на срок не менее 5 лет без права досрочного расторжения Договора. Обеспечением под привлеченные кредиты (займы) являются ипотечные кредиты, предоставленные Банком физическим лицам с соблюдением внутренних корпоративных стандартов. Учет обеспечения по привлеченным кредитам (займам) ведется на внебалансовых счетах 91411 “Ценные бумаги, переданные в обеспечение по полученным кредитам” и 91412 “Имущество, переданное в обеспечение по полученным кредитам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”.

Особенности начисления процентов по вкладам физических лиц:

- ✓ Начисленные проценты по вкладу при выплате их вкладчику причисляются к вкладу, т.е. отражаются на счете учета суммы вклада, только в том случае, если это предусмотрено договором. В противном случае сумма - процентов зачисляется на счет до востребования.
- ✓ При наступлении срока возврата средств по договору срочного вклада (депозита) и в случае неявки вкладчика, сумма вклада перечисляется на счет до востребования (расчетный счет клиента), на этот же счет перечисляются и начисленные проценты в корреспонденции со счетом 47411 “Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц”.

Под активными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Предоставление денежных средств, в форме ипотечных и потребительских кредитов физическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции

совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.

- Приобретение и уступка Банком прав требования по договорам на предоставление денежных средств физическим лицам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике;
- Предоставление денежных средств юридическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Размещение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств, в банках резидентах и нерезидентах, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.
- Покупка ценных бумаг юридических лиц – резидентов и нерезидентов для продажи или удержания их до погашения.

Банк предоставляет денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности и обеспеченности (для ипотечных кредитов).

Определение основных принципов учета задолженности по размещенным средствам:

- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой ссудной задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности.
- ✓ При отсрочке погашения предоставленного кредита, пролонгации межбанковского кредита или депозита и иных размещенных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок его действия, ссудная задолженность переносится на счета по учету ссудной задолженности, соответствующей новому сроку.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по размещенным денежным средствам

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка осуществляется методом начисления, т.е. производится по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, исходя из условий договоров, а по ссудам, отнесенным к 3-й и выше категориям качества, на дату их фактического получения;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- ✓ Отражение начисленных процентов по размещенным средствам в балансе Банка по балансовым счетам N 47427 осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца или в дату платежа по кредиту, уплаты процентов по ним.

Проценты по кредитам, относимым ко второй и выше категории качества, начисленные, но не полученные в срок, в случае понижения категории качества ссуды, списанию со счетов доходов не подлежат. Проценты по кредитам, 3-5 категории качества, учтенные на внебалансовых счетах, в случае повышения категории качества, начисляются на балансовых счетах в сумме, причитающейся к получению на дату переклассификации (включительно).

✓ Порядок начисления процентов по размещенным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений) Банком может быть предоставлен кредит в виде “овердрафт” при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита в пределах которого предоставляется “овердрафт”, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров, Банком могут быть предоставлены клиентам денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование “лимита выдачи”, определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91316 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов”.

В связи с действием факторов кредитного риска Банком осуществляется классификация выданных ссуд по категориям качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам.

При формировании резерва Банк руководствуется:

- Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (Далее – Положение № 254-П);
- Положением Банка России № 283-П от 20 марта 2006 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (Далее - Положение № 283-П);
- Внутренним документом Банка “Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам” № ПР-50/2010.
- Внутренним документом Банка “Положением о порядке формирования резервов на возможные потери” № ПР-5/2008.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и корректировка резерва производятся:

- ✓ На момент предоставления ссуды;
- ✓ В последний рабочий день отчетного месяца,
- ✓ На момент возникновения оснований, предусмотренных Положениями Банка России № 254-П, № 283-П.

В соответствии со ст. 34 Федерального Закона “О банках и банковской деятельности” Банком предпринимаются все возможные и предусмотренные законодательством меры

для взыскания задолженности с должника. Если предоставленный кредит, является просроченным и в установленном порядке признан безнадежным, он, в соответствии с действующими Положениями, списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет прибыли текущего года.

В дальнейшем, учет задолженности по основному долгу ведется на внебалансовом счете 918 “Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания” и по процентам на внебалансовом счете 917 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания” в течение 5 лет, после чего указанные суммы списываются с баланса.

7.2 Часть, определяющая учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России:

- № 318-П от 26 мая 2008г “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (далее – Положением № 318-П);
- № 2-П от 3 октября 2002г “О безналичных расчетах в Российской Федерации”;
- № 222-П от 1 апреля 2003г “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации”.

В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в Банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам в соответствии с установленным Положениями Банка России № 2-П или 222–П и иными нормативными и законодательными актами.

Собственные и клиентские расчетные операции Банк осуществляет через:

- 1) корреспондентский счет, открытый в Банке России;
- 2) корреспондентские счета, открытых в других кредитных организациях и банках-нерезидентах.

С учетом следующих особенностей:

- Перевод средств с расчетных (текущих) счетов клиентов осуществляется Банком:
 - по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета только в случаях, когда это предусмотрено законодательством и/или договором между Банком и клиентом;
 - только в пределах имеющихся на счете денежных средств, кроме случаев, когда Договором между Банком и клиентом предусмотрена возможность предоставления кредита в виде “овердрафт”, т.е. при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете.
- Форма безналичных расчетов выбирается клиентами Банка самостоятельно и закрепляется в договорах, заключаемых между клиентом и Банком. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором является сам клиент, осуществляются с использованием форм безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы. Расчеты по требованию получателя средств (бенефициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются при помощи платежных требований-

- поручений. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, то есть без распоряжения плательщика выполняется при помощи инкассовых поручений.
- Операция по зачислению поступивших денежных средств на счет клиента по платежным поручениям осуществляется Банком при наличии документов, служащих основанием для зачисления. Если такие документы отсутствуют или имеют неясные, неверные реквизиты получателя средств, то суммы, отражаются по кредиту балансового счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения". Если в течение 5 рабочих дней Банком не выяснены владельцы средств, то указанные суммы отправляются обратно плательщику.
 - Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка невыясненного назначения учитываются на балансовом счете 47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения" и одновременно Банком проводятся мероприятия по выяснению причин списания и предоставлению оправдательных документов.
 - В случае поступления в Банк расчетных документов, требующих акцепта клиентом, они помещаются в картотеку на внебалансовом счете 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты", где учитываются до получения акцепта или отказа в платеже.
 - В случае поступления от клиентов Банка расчетных документов при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, указанные документы, помещаются Банком в картотеку по внебалансовому счету 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок", где учитываются до момента оплаты или отзыва.

Приходно-расходные кассовые операции осуществляются с учетом следующих особенностей:

Прием денежной наличности осуществляется:

- от организаций - по объявлению на взнос наличными,
- от физических лиц - по приходным кассовым ордерам.
- Пополнение операционной кассы Банка - по приходным кассовым ордерам.
- Иные приходные операции - по приходным кассовым ордерам

Выдача денежной наличности производится:

- Организациям - производится по денежным чекам,
- Физическим лицам – по расходным кассовым ордерам;
- Пополнение банкомата – по расходным кассовым ордерам;
- Выдача по пластиковым картам – чеки (слип) и журнал банкомата.
- Иные расходные операции - по расходным кассовым ордерам.

Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов, Банком, по согласованию с Банком России, устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не может быть ниже установленного. В случае необходимости Банк может пополнять свою операционную кассу или инкассировать денежную наличность из операционной кассы в расчетно-кассовый центр Банка России или путём заключения банкнотных сделок с другими банками.

По итогам дня заведующим кассой производится сверка соответствия суммы денежных средств и иных ценностей, принятых от кассовых работников, данным справок, распечаток банкомата, контрольных ведомостей по пересчету наличности, журналов по приходу и расходу. В случае расхождения между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководителя и главного бухгалтера. После выявления причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денежных средств составляется акт.

Кассовые документы дня формируются Банком не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый операционный день. Кассовые документы, которые подлежат хранению свыше 5 лет, подшиваются в отдельной папке. Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся в хранилище ценностей. Ответственность за их сохранность лежит на заведующем кассой.

7.3 Часть, определяющая учет операций с иностранной валютой

7.3.1. Определение отдельных элементов учета операций с иностранной валютой.

Аналитический учет валютных операций, совершаемых в иностранной валюте, ведется в двойной оценке - в валюте совершаемых операций и в рублях по официальному курсу ЦБ РФ. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты.

Балансовые счета и внебалансовые счета в иностранной валюте, а также счета по учету требований и обязательств раздела Г «Срочные сделки» в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах (60313, 60314) по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Нереализованные курсовые разницы от переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте отражаются на счетах:

По разделу «А» «Балансовые счета» - 70603 - «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», символ 15102, 70608 - «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», символ 24102.

По разделу «В» «Внебалансовые счета» - 99999 - для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами, 99998 - для корреспонденции с пассивными внебалансовыми счетами.

По разделу «Г» «Срочные сделки» - 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюте (отрицательные)», 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюте (положительные)».

7.3.2. Совершение операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте.

Учетная политика банка в отношении операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте строится на основе:

- Инструкции Банка России № 113-И от 28 апреля 2004 г “О порядке открытия, закрытия обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц” (Далее Инструкция № 113-И);
- Указания Банка России № 1446-У от 11 июня 2004г “О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц” (далее Указание № 1446-У);
- Положения ЦБ РФ № 318-П.

Определение основных принципов учета операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Следующие кассовые операции по обслуживанию физических лиц в иностранной валюте:

- Прием и выдача наличной иностранной валюты на счета (со счетов), во вклады (с вкладов);
- выдача и погашение кредитов в иностранной валюте.
- прием наличной иностранной валюты в погашение процентов, штрафов, пеней по кредитным и иным операциям в соответствии с тарифами банка;

осуществляются с оформлением приходных и расходных кассовых ордеров с отражением соответственно в кассовом журнале по приходу или по расходу.

Операции по:

- покупке наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- продаже наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- продаже наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия);
- иные операции, совершаемые в соответствии с Инструкцией № 113-И, оформляются Реестром операций с наличной валютой и чеками по Приложению 4 к Инструкции № 113-И.

Курсовые разницы от операций с наличной валютой и чеками отражаются положительные –

Кредит балансового счета N 70601, символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»;

отрицательные –

Дебет балансового счета N 70606 , символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

7.3.3. Совершение конверсионных операций, т.е. операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за свой счет.

Учетная политика банка в отношении конверсионных операций, по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за счет собственных средств, строится на основе:

- Положения Банка России № 302-П.

С учетом следующих особенностей:

- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты физическими лицами за свой счет отражаются в учете без использования парных счетов 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606;
- ✓ Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты юридическим лицам и банкам за свой счет отражаются в учете с использованием парных счетов 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606.
- ✓ В случае если операции по покупке и продаже иностранной валюты с клиентами совершаются по курсу Банка России на дату совершения операции, Банком дополнительно может взиматься комиссионное вознаграждение за проведение конвертации согласно утвержденным тарифам.
- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты за свой счет, если дата заключения и дата валютирования не совпадают учитываются при заключении на счетах главы Г “Срочные сделки” до наступления первой по срокам даты расчетов. После чего учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408.
- ✓ Все указанные операции являются мультивалютными и изменяют состояние открытой валютной позиции Банка.

7.4. Часть, определяющая учет операций с ценными бумагами

7.4.1. Определение отдельных элементов учета активных операций Банка с ценными бумагами.

Принципы Учетной политики банка в отношении вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами, определены Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Центрального Банка РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П и раскрыты в Положении «О порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» № ПР-66/2010 от 05 октября 2010г., которое является неотъемлемой частью, данной Учетной политики.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг приобретаемых Банком утверждены следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

- ✓ при наличии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене - метод определения стоимости ценных бумаг по рыночной цене.
- ✓ при отсутствии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене - метод определения стоимости ценных бумаг по последним сделкам на внебиржевом рынке.
- ✓ в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги не переоцениваются и учитываются по цене приобретения.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый одним из следующих способов:

- ✓ по средней стоимости ценных бумаг;
- ✓ по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Настоящей Учетной политикой Банка утвержден способ оценки стоимости выбывающих (реализуемых) ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

7.4.2. Определение отдельных элементов учета пассивных операций Банка с ценными бумагами.

Учетная политика банка в отношении операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основана на Инструкции Банка России № 128-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ".

В балансе банка поступления иностранной валюты от акционеров нерезидентов в оплату уставного капитала отражаются в российских рублях по номинальной стоимости акций на пассивном балансовом счете 10207 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества". Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения над их номинальной стоимостью, а также средства между рублевым эквивалентом суммы в иностранной валюте на дату зачисления средств в уставный капитал и суммой номинала акций в российских рублях отражены на пассивном балансовом счете 10602 "Эмиссионный доход". Для целей налогообложения эмиссионный доход не учитывается Банком при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Банк производит начисление дивидендов по обыкновенным акциям в соответствии с решением общего годового собрания акционеров по итогам деятельности отчетного года. Начисление дивидендов в пользу акционеров-нерезидентов осуществляется в иностранной валюте и отражается следующим образом:

Д-т 70801 прибыль прошлого года

К-т 60320 "Расчеты с участниками по дивидендам" по лицевым счетам акционеров на сумму дивидендов

К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"

На сумму налога, удержанного.

В дальнейшем, начисленные по обыкновенным акциям дивиденды могут быть выплачены акционерам или перечислены на увеличение уставного капитала Банка.

8. Порядок учета обязательных резервов, депонируемых в Банке России

Банк депонирует обязательные резервы в банке России в соответствии с:

- Положением Банка России № 342-П от 07 августа 2009 г. "Положение об обязательных резервах кредитных организаций."

Бухгалтерский учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007г, «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов в бухгалтерском учете осуществляется на основании полученных от уполномоченного учреждения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов и внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Бухгалтерский учет недовзноса в обязательные резервы

Суммы недовзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах бухгалтерскими проводками:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте». Перечисление Банком денежных средств в уполномоченное учреждение Банка России на счета по учету обязательных резервов отражается бухгалтерскими проводками:

Перечисление Банком (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств на счета по учету обязательных резервов с корреспондентского счета, открытого в Банке России:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

Перечисление Банком денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Списание с внебалансовых счетов суммы недовзноса в обязательные резервы:

Д-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Бухгалтерский учет перевзноса в обязательные резервы

Суммы перевзноса в обязательные резервы не подлежат отражению на внебалансовых счетах.

Поступление денежных средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России».

Отражение в бухгалтерском учете Банка зачета между причитающимися по расчету платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Суммы, зачтенные уполномоченным учреждением Банка России между причитающимися по результатам регулирования платежами, отражаются по балансовым счетам 30202 и 30204 следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

или

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России».

Полученное в результате проведенного уполномоченным учреждением Банка России зачета сальдо (недовзнос или перевзнос) подлежит отражению Банком по балансовым счетам и внебалансовым счетам(в части недовзноса) в соответствии с пунктами 1 и 2 Положения об обязательных резервах Банка.

Отражение в бухгалтерском учете Банка штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, подлежащих уплате Банком.

Суммы штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91010 «Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов

».

Уплата (взыскание) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражается на счете по учету штрафов, пеней, неустоек, уплаченных в корреспонденции со счетами, с которых осуществлена уплата (взыскание):

Д-т 70606 «Расходы», символ 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям» формы №102

К-т 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Списание с внебалансового счета суммы штрафа уплаченного (взысканного):

Д-т 91010 «Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов

»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

9. Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в Банке.

При определении статей доходов и расходов предусматриваются во многих случаях однородные статьи в доходах и расходах, имея в виду создание возможности выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки.

Отнесение сумм в отдельные статьи проводится, по их экономической сущности. При этом необходимо учесть следующее.

1. В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.

2. Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.
3. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.
4. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предусмотренных законодательством РФ. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов. Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится по каждому проводимому документу.
5. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.
6. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.
7. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.
8. На статью "Содержание основных средств" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.
9. Доходы, поступившие в качестве возмещения понесенных Банком расходов, получение которых Банком не было определено на момент оплаты, отражаются по статье "Другие доходы, относимые к прочим" - символ 17302.

В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозяйственной деятельности Банка и его структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по командировкам - на территории РФ и отдельно за ее пределами;
- по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;
- по излишкам, недостаткам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;
- по доходам и расходам от банковских учебных заведений;
- по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг;

- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов - типографские, канцелярские расходы;
- по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта;
- по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка - по каждому объекту, виду имущества.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках составляется Банком нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Форма отчета приведена в Приложении 4 к Правилам. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

Расчеты по налогам составляются в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

10. Порядок учета амортизируемого имущества

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 (без НДС) рублей. Предметы, ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении, внесении учредителями в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России. Ст. 257 Налогового кодекса РФ определено, что «первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если

основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, — как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 настоящего Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим Кодексом».

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

11. Основные средства

11.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40000 (Сорок тысяч рублей) без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

— внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — **исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);**

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — **исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;**
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — **исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;**
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — **исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.**

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Оценка объекта основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на дату принятия основного средства к бухгалтерскому учету.

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

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящие капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены Актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера т включаются в расходы Банка по статье, соответствующей цели дооборудования.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 31 декабря отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.

Результаты переоценки основных средств на 31-ое декабря отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за декабрь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки- последний рабочий день марта отчетного года.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в

комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

11.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Председатель Правления Банка по группам основных средств определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом:

годовая сумма амортизационных отчислений определяется *линейным способом*, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

В данной Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению Председателя Правления Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев

или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

11.3. Методика учета основных средств

Порядок учета основных средств в банке регламентируется Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам. В соответствии с этим Приложением в банке используется следующая методика бухгалтерского учета основных средств.

11.3.1. Учет поступления основных средств

Порядок бухгалтерского учета поступления основных средств регулируется гл. 3 Приложения 10 к Правилам. Основные средства, поступающие в банк, отражаются на активном балансовом счете **60401** «Основные средства (кроме земли)». Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Основные средства могут:

- а) приобретаться за плату, сооружаться, создаваться;
- б) поступать в счет вклада в уставный капитал банка;
- в) поступать по договорам дарения (безвозмездно);
- г) поступать по договору мены.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Вложения капитального характера именуются «капитальными» и отражаются на счете первого порядка **607** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (далее — счет по учету капитальных вложений).

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка **60701** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и **60702** «Оборудование к установке» (далее — счета по учету капитальных вложений).

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

а) Приобретение основных средств за плату, их сооружение, создание

Приобретение основных средств за плату

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Перечисление в соответствии с условиями договора аванса поставщику отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в Банке) - на сумму перечисленного аванса

Получение объекта основных средств отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, без НДС

НДС уплаченный:

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного Председателем Правления акта (накладной) приемки-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект (Форма 13-1).

Одним актом (накладной) приемки-передачи основных средств может оформляться принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

Указанный акт, утвержденный Председателем Правления, вместе с технической документацией передается в отдел внутрибанковских операций, который на основании этого документа открывает инвентарную карточку.

Инвентарная карточка открывается на каждый инвентарный объект (Форма 13-2).

Заполнение инвентарной карточки производится на основании акта (накладной) приемки-передачи основных средств, технических паспортов и других документов на приобретение, сооружение, перемещение и выбытие инвентарного объекта основных средств. В инвентарной карточке должны быть приведены: основные данные об объекте основных средств, сроке его полезного использования, способе начисления амортизации, отметка о неначислении амортизации (если имеет место), об индивидуальных особенностях объекта.

Передача объекта в эксплуатацию по акту ввода в эксплуатацию (Форма 13-3).

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету принятого в эксплуатацию инвентарного объекта

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта - на стоимость объекта без НДС.

НДС, уплаченный поставщикам оборудования, относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС, уплаченного поставщику основных средств.

В случае приобретения за плату оборудования, требующего монтажа, оно приходится на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету капитальных вложений (**60702**), что отражается в учете следующим образом:

Дт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, требующего монтажа

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Передача оборудования в монтаж отражается следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, переданного в монтаж

По дебету счета **60701** по лицевому счету объекта, переданного в монтаж, будут отражаться все расходы, связанные с монтажом оборудования: стоимость израсходованных материалов; заработная плата, начисленная работникам, осуществляющим монтаж; отчисления от заработной платы в государственные внебюджетные фонды и т.п.

Ввод смонтированного оборудования в эксплуатацию отражается в учете так же, как и ввод оборудования, не требующего монтажа.

Сооружение, создание основных средств

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств осуществляется в порядке, изложенном выше, для приобретения основных средств за плату. Аналитический учет ведется также на счете **60701** в разрезе каждого строящегося объекта. По дебету этого счета на соответствующих лицевых счетах учитываются: затраты на строительство каждого объекта; расходы, связанные с монтажом оборудования; стоимость инвентаря и принадлежностей; стоимость израсходованных материалов; другие предусмотренные сметой затраты.

Если строительство осуществляется подрядным способом, прием выполненных подрядчиком работ отражается в учете следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на сумму стоимости построенного объекта основных средств, без НДС

Введение построенного объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше, для оборудования, приобретенного за плату.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости соответствующая проводка осуществляется при наличии подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договорам о долевом участии, совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию)

производится только части здания, переходящей в собственность Банка в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством РФ.

Приобретение оборудования за иностранную валюту

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в сумме в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту ведется аналогично учету приобретения за рубли (см. п. «а») со следующими особенностями:

-авансы перечисляются со счета **60314** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

-пока Банк не получил объект основного средства, сумма отражается на счете дебиторов в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются. . После приема имущества на основании приемосдаточных документов при условии предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, то стоимость имущества, отражается в бухгалтерском учете:

в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;

в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

Перечисление аванса в иностранной валюте:

Дт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

Кт Корреспондентский счет в иностранной валюте

Отражение полученного оборудования на счете по учету капитальных вложений:

Дт 60701810 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

б) Поступление основных средств в оплату уставного капитала

Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда Банка, учитываются по договорной стоимости, которая состоит из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) (или произведенной независимым оценщиком) и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Если договорная стоимость передаваемого имущества равна номинальной стоимости акций (долей), то проводки будут следующими.

Передача акционерами основных средств в оплату акций отражается следующим образом:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта
Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акционера — по договорной стоимости объекта

После регистрации отчета об итогах выпуска акций осуществляется учет поступивших средств, учитываемых на лицевых счетах акционеров:

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акционер-нера
Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

В случае, когда договорная стоимость объекта отлична от номинальной стоимости акций, это регулируется добавочным капиталом банка (пассивный балансовый счет **10602** «Эмиссионный доход»)

в) Поступление основных средств по договорам дарения (безвозмездно)

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, являются рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

Принятие к бухгалтерскому учету объектов основных средств, полученных безвозмездно, отражается следующим образом:

если объект пригоден к эксплуатации:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

если объект требует доведения его до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

Затраты по доставке и доведению указанного объекта основных средств до состояния, в котором он пригоден к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся банком-получателем на увеличение стоимости объекта:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Или:

Кт 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»

Или:

Кт 610 «Материальные запасы»

Ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше для объекта, приобретенного за плату.

г) Поступление основных средств по договору мены

Приобретение основных средств в результате осуществления операций по договору мены отражается в бухгалтерском учете как реализация имущества, передаваемого для обмена, и приобретение имущества, полученного по обмену, с принятием к бухгалтерскому учету его по рыночной цене. Таким образом, ценой реализации имущества, передаваемого для обмена, будет рыночная стоимость имущества, полученного по обмену.

В бухгалтерском учете поступление основных средств по договору мены отражается следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта, полученного по обмену

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету объекта, передаваемого для обмена, — на рыночную стоимость объекта, полученного по обмену

Одновременно выполняются проводки, связанные с выбытием объекта основных средств, передаваемого для обмена на новое имущество. (Подробнее об этом сказано ниже в разделе «Выбытие основных средств».)

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету реализации имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит списанию на счета по учету доходов (если сальдо кредитовое) или расходов (если оно дебетовое).

Затраты по доставке и доведению полученных по обмену основных средств до состояния, в котором они пригодны для использования, относятся на счет по учету капитальных вложений — по лицевому счету принимаемого объекта. Эти затраты увеличивают стоимость полученных по обмену основных средств. Ввод их в эксплуатацию осуществляется в общеустановленном порядке.

11.3.3. Восстановление основных средств

В процессе длительной эксплуатации основные средства требуют восстановления. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся (см. п.7.1 Приложения 10 к Правилам).

а) Порядок учета ремонта

Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств и списываются на расходы Банка единовременно в том отчетном периоде, к которому они относятся. В бухгалтерском учете это отражается следующим образом:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету подрядчика

Кт 301 «Корреспондентские счета» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке) — на сумму перечисленного аванса согласно договору

После окончания ремонта и подписания акта выполненных работ затраты списываются на расходы банка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму расходов без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету подрядчика без НДС

И одновременно:

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» — на сумму НДС

В случае если ремонт проводился собственными силами, то на расходы по ремонту относятся стоимость использованных материалов и запчастей: составляется акт о выполненных работах по ремонту основных средств, что в бухгалтерском учете отразится следующим образом:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму использованных материальных ценностей за минусом НДС

Кт 610 «Материальные запасы» — по лицевому счету по учету использованных материальных запасов

То же относится и к расходам арендатора на ремонт амортизируемых арендованных основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

б) Порядок учета модернизации, реконструкции или технического перевооружения

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в период их проведения ведется в порядке, установленном для

капитальных вложений. По окончании указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

В бухгалтерском учете будут осуществляться проводки, аналогичные учету основных средств. Если капитальные вложения в основные средства будут увеличивать стоимость основных средств, то затраты будут учитываться на том же лицевом счете по учету основного средства, на котором учитывается сам восстановленный объект основных средств.

Если реконструкция основных средств привела к созданию объекта, который можно учесть как отдельный инвентарный объект, то он учитывается как самостоятельная единица с присвоением номера лицевого счета. При проведении восстановления, увеличивающего первоначальную стоимость основных средств, требуется рассчитать норму амортизации для правильного списания модернизированных основных средств. Порядок расчета амортизации приведен в п. 6.10 Приложения 10 к Правилам, а именно: в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

В случае восстановления основных средств посредством модернизации, реконструкции или технического перевооружения, срок полезного использования может быть увеличен, а может остаться неизменным.

11.3.4. Учет выбытия основных средств

Порядок учета выбытия основных средств регулируется гл. 10 Приложения 10 к Правилам. Согласно указанному Приложению основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

- а) по причине непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);
- б) при переходе права собственности (в том числе при реализации).

Для определения целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления, а также для оформления документации при выбытии указанных объектов приказом Председателя Правления создается комиссия, в состав которой входят соответствующие должностные лица, в том числе главный бухгалтер (бухгалтер) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность объектов основных средств. Для участия в работе комиссии могут приглашаться представители инспекций, на которые в соответствии с законодательством возложены функции регистрации и надзора на отдельные виды имущества.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр объекта основных средств, подлежащего списанию с использованием необходимой технической документации, а также данных бухгалтерского учета, установление целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления;

установление причин списания объекта основных средств (физический и моральный износ, нарушение условий эксплуатации, аварии, стихийные бедствия и иные чрезвычайные ситуации, длительное неиспользование объекта для производства продукции, выполнения работ и услуг либо для управленческих нужд и др.);

выявление лиц, по вине которых происходит преждевременное выбытие объекта основных средств, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности, установленной законодательством;

возможность использования отдельных узлов, деталей, материалов выбывающего объекта основных средств и их оценка исходя из текущей рыночной стоимости, контроль за изъятием из списываемых в составе объекта основных средств цветных и драгоценных металлов, определение веса и сдачи на соответствующий склад; осуществление контроля за изъятием из списываемых объектов основных средств цветных и драгоценных металлов, определением их количества, веса;

составление акта на списание объекта основных средств.

Принятое комиссией решение о списании объекта основных средств оформляется в акте на списание объекта основных средств с указанием данных, характеризующих объект основных средств (дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость и сумма начисленной амортизации, проведенные переоценки, ремонты, причины выбытия с их обоснованием, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов). Акт на списание объекта основных средств утверждается Председателем Правления (форма 13-4)

На основании оформленного акта на списание основных средств, переданного в отдел внутрибанковских операций, в инвентарной карточке производится отметка о выбытии объекта основных средств.

Учет выбытия основных средств ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

а) Выбытие объекта основных средств по причине непригодности к дальнейшему использованию

При выбытии полностью амортизированного объекта основных средств выполняются следующие проводки:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта — на балансовую (первоначальную или восстановленную, если объект переоценивался) стоимость выбывающего объекта

Дт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету объекта

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Если объект основных средств полностью амортизирован, то балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, следовательно, сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет нулевым.

Аналогичные проводки будут выполняться при выбытии основных средств по другим основаниям и в дальнейшем изложении повторяться не будут.

При выбытии не полностью амортизированных основных средств выполняются аналогичные проводки. Сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет в этом случае дебетовым. Оно списывается на расходы банка в тот же день следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на недоамортизированную стоимость имущества

б) Выбытие объекта основных средств при переходе права собственности (в том числе при реализации)

При реализации основных средств за плату выполняются две приведенные выше проводки, связанные со списанием балансовой стоимости реализуемого объекта и начисленной по нему амортизации. После указанных проводок на лицевом счете объекта, открытом на балансовом счете **61209**, образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта. По кредиту этого счета отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя, — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если оплата предшествовала поставке имущества)

Или:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если объект продан с рассрочкой платежа)

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету реализуемого объекта — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в продажной стоимости объекта, списывается в кредит счета **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по субсчету «НДС, полученный при реализации имущества банка» — на сумму НДС с продажной стоимости объекта

По дебету лицевого счета, открытого на балансовом счете **61209**, могут отражаться затраты Банка, связанные с реализацией выбывающего объекта, которые будут уменьшать финансовый результат от реализации объекта.

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты). Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов:

если сальдо на лицевом счете кредитовое:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода от реализации

если сальдо на лицевом счете дебетовое:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму полученного убытка от реализации

12. Нематериальные активы

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется гл. 4 Приложения 10 к Правилам. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении

работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо следующее: наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества; полезное использование актива предполагается в течение более 12 месяцев, не предполагается его продажа в течение 12 месяцев, надлежаще оформленные документы, позволяющие определить первоначальную стоимость и подтверждающие существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы; договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса.

Не являются нематериальными активами расходы, связанные с образованием юридического лица, интеллектуальные и деловые качества, квалификация персонала.

Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение нематериальных активов (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в следующей последовательности в соответствующем порядке.

Перечисление денежных средств поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям в оплату нематериальных активов:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке) — на покупную стоимость нематериального актива (включая НДС)

Получение нематериальных активов от поставщика:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» — по лицевому счету поставщика — на общую стоимость нематериальных активов

Ввод нематериальных активов в эксплуатацию на основе акта:

Дт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету инвентарного объекта

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость приобретенного объекта нематериальных активов

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт счета, с которого производились затраты (расчеты), — на сумму произведенных расходов по созданию объекта нематериальных активов

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, изложенном выше, для нематериальных активов, приобретенных за плату.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются нематериальные активы, находящиеся в Банке на праве собственности.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

Реализация и прочее выбытие нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Выбытие нематериальных активов при не полностью начисленной амортизации (что характерно для программных продуктов) отражается в учете следующим образом.

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость выбывающего объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Дебетовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта, списывается на расходы:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму убытка от выбытия не полностью изношенного объекта

При выбытии полностью изношенного объекта сальдо на счете **61209** отсутствует.

Реализация нематериального актива за плату отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

Поступление денежных средств за реализуемый объект нематериальных активов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму выручки от реализации объекта (без учета НДС)

НДС, содержащийся в продажной стоимости объекта нематериальных активов, списывается на расчеты с бюджетом:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — на сумму НДС, полученного при реализации объекта

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость продаваемого объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму начисленной амортизации

Кредитовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта после выполнения вышеприведенных проводок, списывается на доходы банка следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода

Если объект нематериальных активов продан по цене ниже остаточной стоимости, то полученный в этом случае отрицательный результат от выбытия относится на счет **70606** «Расходы» — по соответствующей статье расходов.

13. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Основные средства Банка в целях бухгалтерского учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации

или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

Амортизируемые основные средства объединяются в следующие амортизационные группы:

- первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования и утвержденного приказом Председателя Правления Банка.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости такого объекта либо списания его с бухгалтерского учета.

Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/p) \times 100\%,$$

где, K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

p - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Порядок бухгалтерского учета амортизации основных средств регулируется гл. 6 Приложения 10 к Правилам. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г., № 1. Применение линейного способа амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности банка в отчетном периоде. Суммы начисленной амортизации относятся в дебет активного балансового счета второго порядка **70606** «Расходы» по определенной статье расходов:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26201 «Амортизация по основным средствам»

Кт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету инвентарного объекта основных средств

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, в этом случае дальнейшее начисление амортизации не производится (п. 6.7 Приложения 10 к Правилам).

Согласно п. 6.4 Приложения 10 к Правилам начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- земельным участкам и объектам природопользования;
- основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше 3 месяцев), реконструкцию и модернизацию (на срок свыше 12 месяцев).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26203 «Амортизация по нематериальным активам»

Кт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на сумму начисленной амортизации

14. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

- № 61002 «Запасные части»,
- № 61008 «Материалы»,
- № 61009 «Инвентарь и принадлежности»,
- № 61010 «Издания»,
- № 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете N 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете N 61008 "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости.

Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его реализации либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Операции по приобретению материальных запасов.

Оплата материальных запасов:

Д-т 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" 60322 "Расчеты с прочими дебиторами"

К-т 30102

- на сумму материальных ценностей.

Получение материальных запасов:

Д-т 61002, 61008, 61009, 61010

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»

- на сумму материальных ценностей,
и одновременно,

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»

-на сумму НДС уплаченного.

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы производится при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 61002, 61008, 61009, 61010

- на сумму материальных ценностей,
и одновременно,

Дт 70606 «Расходы», символ 26411

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

- на сумму НДС уплаченного.

Операции по приобретению внеоборотных материальных запасов по договорам об отступном.

На балансовом счете 61011 учитываются квартиры, приобретенные у заемщиков Банка в соответствии с мировыми соглашениями, договорами об отступном, в результате

публичных торгов в рамках исполнительного производства до принятия решения о реализации или об использовании квартир в собственной деятельности или в иных целях.

Учет недвижимости в соответствии с регистрацией имущественных прав:

Д-т 61011 "Внеоборотные запасы"

К-т 455, 457, 458, 459, 706, 60312 - на сумму зачтенной по договору об отступном задолженности по ссуде, по процентам, признанным пеням, понесенным Банком сопутствующих расходов;

При реализации приобретенного имущества:

Д-т 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Д-т 61011 "Внеоборотные запасы" - на сумму реализованного имущества

При принятии решения об использовании приобретенного имущества в собственной деятельности:

Оформление приобретенного имущества в качестве основного средства, используемого Банком в собственных целях:

Д-т 60701 «Приобретение основных средств»

Д-т 61011 "Внеоборотные запасы" - по рыночной стоимости имущества, рассчитанного на основании произведенной независимой оценкой.

15. Учет затрат в арендуемые здания

В ходе эксплуатации, при служебной необходимости, арендованные Банком здания и сооружения могут подвергаться достройке или реконструкции. К реконструкции относят комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества и площади строительного объема и общей площади зданий, вместимости, пропускной способности или их назначения).

Отсюда следует, что если изменяется назначение взятого в аренду или в собственность здания (помещений), то связанные с этим работы необходимо считать работами капитального характера и осуществлять их за счет капитальных вложений. Это прежде всего относится к работам, связанным с оборудованием кассовых узлов, устройством охранно-пожарной сигнализации и осуществлением мер технической укрепленности™ (установка металлических дверей, решеток и прочих средств).

Все вопросы, связанные с реконструкцией здания или сооружения, должны найти отражение в договоре аренды между арендодателем и арендатором.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды, эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Для единого учета всех капитальных затрат необходимо капитальные вложения в арендованные здания и сооружения, как и в свои собственные, вести на балансовом счете по учету основных средств на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому инвентарному объекту.

Присвоенный объекту капитальных вложений инвентарный номер должен быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Оплачен счет за проведение работ по реконструкции арендуемого Банком здания:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями»

К-т 30102 кор. сч. - л. сч. Поставщика

- на общую стоимость вместе с НДС.

После завершения капитальных работ:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика.

на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика

на сумма НДС, уплаченного.

Ввод в эксплуатацию на основе акта:

Д-т 60401 - л. сч. объекта

К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений

- на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

- на сумма НДС, уплаченного.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения и другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в собственные основные средства в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором. Законченные капитальные вложения в арендованные здания и сооружения учитываются на балансовом счете 60401 на лицевом счете «Достройка (реконструкция) здания». Износ по таким ОС рассчитывается по норме износа для здания и относится на балансовый счет 60601 по соответствующему лицевому счету.

По окончании срока аренды эти затраты по справке передаются на баланс арендодателя, если это предусмотрено договором аренды.

Если арендодатель до истечения срока аренды или при досрочном расторжении договора аренды откажется принять произведенные арендатором капитальные вложения и арендатор примет решение о списании этих затрат, то учет этих операций будет производиться так же, как и при списании собственных основных средств.

При заключении договора аренды зданий и сооружений необходимо убедиться в том, что арендодатель является собственником или уполномоченным лицом собственника сдаваемого имущества, иначе покрытие расходов Банка по данному договору за счет себестоимости будет неправомерным. В договоре должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, передаваемое в аренду, т.е. должны быть указаны адрес, площадь передаваемого помещения, дано его описание. При сдаче помещения в аренду необходимо составить передаточный акт, где описывается состояние передаваемого помещения и поэтажный план.

В ГК РФ определено, что арендатор вправе с согласия арендодателя сдавать арендованные помещения в субаренду. Ответственным по договору перед арендодателем остается арендатор. Договор на субаренду не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды.

Согласно ст. 26 Федерального закона от 21.07.97 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с заявлением о государственной регистрации права аренды недвижимого имущества может обратиться одна из сторон договора аренды недвижимого имущества.

Затраты Банка по регистрации договоров аренды в случаях, когда Банк является арендатором, относятся к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых услуг, учитываемых при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль равными долями в течение действия договора аренды.

Обеспечение арендованных зданий и помещений коммунальными услугами и энергоснабжением регулируется ГК РФ.

Коммунальные услуги - это особый вид услуг, оказываемых специализированными предприятиями, обеспечивающими хозяйственно-бытовые нужды предприятий и граждан. К таким видам услуг относятся:

- энергоснабжение;
- теплоснабжение;
- водоснабжение;
- газоснабжение;
- канализация;
- вывоз отходов, мусора;
- уборка территории.

Организации, предоставляющие коммунальные услуги, должны иметь соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

Приложение 1: Рабочий план счетов Банка

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А,П
1	2	3	4
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
102		Уставный капитал кредитных организаций	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
106		Добавочный капитал	
	10602	Эмиссионный доход	П
107		Резервный фонд	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20209	Денежные средства в пути	А
301		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А

302	30126	Резервы на возможные потери	П
		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
304	30226	Резервы на возможные потери	П
		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
306	30402	Средства участников РЦ ОРЦБ	А
		Расчеты по ценным бумагам	
312	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
	31201	Кредиты на 1 день	П
	31202	Кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31203	Кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31204	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31205	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31206	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31302	на 1 день	П
313	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	П
		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
314	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)	П
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
		Прочие привлеченные средства кредитных	
315			

320	31502	организаций на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
321	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
322	32102	на 1 день	А
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А
	32107	на срок от 181 до 1 года	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
		Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
323	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим	А

		размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	A
407	32505	Резервы на возможные потери	П
		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
408	40702	Коммерческие организации	П
		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40807	Юридические лица-нерезиденты	П
	40817	Физические лица	П
409	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
		Средства в расчетах	
	40901	Аккредитивы к оплате	П
	40911	Транзитные счета	П
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	
	42005	На срок от 181 дня до 1 года	П
	42006	На срок от 1 года до 3 лет	
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42602	Депозиты дна срок до 30 дней	П
	42603	Депозиты дна срок от 31 до 90 дней	П
	42604	Депозиты дна срок от 91 до 180 дней	П
	42605	Депозиты дна срок от 181 дня до 1 года	П
	42606	Депозиты дна срок от 1 года до 3 лет	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
440		Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов	
	44007	на срок свыше 3 лет	П
455		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	
	45506	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	A
	45507	Кредиты на срок свыше 3 лет	A
	45515	Резервы на возможные потери	П
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	

	45606	на срок свыше 3 лет	A
	45615	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45705	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	A
	45706	Кредиты на срок свыше 3 лет	A
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45815	Гражданам	A
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	A
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45915	Гражданам	A
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	A
	45918	Резервы на возможные потери	П
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	A
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	A
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам и физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	A
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	A
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	A
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	A
	47804	Резервы на возможные потери	П
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	A
	50208	Прочие долговые обязательства	A
	50211	Рочие долговые обязательства нерезидентов	A
	50219	Резервы на возможные потери	П

503	50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
504		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50319	Резервы на возможные потери	П
505		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
509		Долговые обязательства не погашенные в срок	
	50505	Долговые обязательства не погашенные в срок	А
520	50507	Резервы на возможные потери	П
		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
524	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
		Выпущенные облигации	
525	52005	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
		Обязательства по выпущенным долговым обязательствам к исполнению	
603	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А

	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61212	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
	70611	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А

707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
	70711	Налог на прибыль	А
	70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
907		Неразмещенные ценные бумаги	
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
909		Расчетные операции	
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
	90907	Выставленные аккредитивы	А
910		Расчеты по обязательным резервам	
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
	91010	Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов	П
911		Операции с валютными ценностями	
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912		Разные ценности и документы	
	91202	Разные ценности и документы	А
	91207	Бланки	А
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и	П

		драгоценных металлов	
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера	
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915		Арендные и лизинговые операции	
	91507	Арендованные основные средства	П
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанная из-за невозможности взыскания	
	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91803	Долги, списанные в убыток	А

	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П
Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ			
930		Требования по поставке денежных средств	
	93001	Требования по поставке денежных средств	А
932		Требования по поставке ценных бумаг	
	93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	А
933		Требования по поставке денежных средств	
	93301	Со сроком исполнения на следующий день	А
	93302	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	А
	93303	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	А
	93304	Со сроком исполнения от 31 до 90 дней	А
	93305	Со сроком исполнения более 91 дня	А
935		Требования по поставке ценных бумаг	
	93506	Со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	А
	93507	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	А
	93508	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	А
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	А
950		Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)	
	95001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	А
960		Обязательства по поставке денежных средств	
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	П
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П
963		Обязательства по поставке денежных средств	
	96301	Со сроком исполнения на следующий день	П
	96302	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
	96303	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
	96304	Со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П
	96305	Со сроком исполнения более 91 дня	П
	96306	Со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	П
	96307	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П

968	96308	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П
	971	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)	
	97101	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	П
Д. СЧЕТА ДЕПО			
	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	А
	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	А
	98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	А
	98040	Ценные бумаги владельцев	П
	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	П
	98090	Ценные бумаги вне обращения	П

Приложение 2: Перечень учетных документов, используемых Банком при совершении операций

Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах, включая унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом РФ

1. Платежное поручение	7. Извещение о постановке в картотеку
2. Заявление на перевод	8. Мемориальный ордер
3. Платежное требование	9. Банковский ордер
4. Поручение на покупку (продажу) иностранной валюты *	10. Выписка по счету
5. Распоряжение на конверсию денежных средств *	11. Ведомость открытых лицевых счетов.
6. Длительное распоряжение о перечислении денежных средств *	

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

1. Акт на списание основных средств (форма ОС-4)	8. Авансовый отчет

2. Акт на списание автотранспортных средств (форма № ОС-4а)	9. Счет-фактура
3. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6)	10. Книга продаж
4. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей	11. Акт на списание малоценных и быстроизнашивающихся предметов (№МБ-8)
5. Счет на оплату	12. Требование на отпуск материальных ценностей со склада
6. Распоряжение на оплату счета *	14. Акт на списание внутрихозяйственных расходов
7. Доверенность (форма № М-2а)	15. Техническое заключение о состоянии основного средства

Перечень документов, используемых Банком при оформлении кассовых документов

1. Объявление на взнос наличными	10. Сводная справка о кассовых оборотах.
2. Квитанция на сомнительные денежные знаки	11. Приходный кассовый ордер
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)	12. Расходный кассовый ордер
4. Кассовый журнал по приходу	13. Книга учета денежной наличности и других ценностей
5. Препроводительная ведомость к сумке с ценностями и порожних сумок.	14. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов за определенную дату.
6. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.	15. Препроводительная ведомость (накладная, копия) к сумке с иностранной валютой, акты.
7. Денежный чек.	16. Приходный внебалансовый ордер
8. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках.	17. Расходный внебалансовый ордер.
9. Кассовый журнал по расходу.	18. Ярлык, сопровождающий ценность.

* - формы, разработанные Банком и утвержденные отдельными регламентирующими документами.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 2010г.

ПЛ-11/2010

Утверждена Председателем Правления Сергеем Озеровым 1 октября 2010г.

Общие положения

Учетная политика ЗАО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – Банк) определяет совокупность бухгалтерского учета и сформирована на основе:

- 1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 2) Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 3) Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 4) Положения от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) (далее - Правила);

А также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990г с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, Решениями Правления банка.

1. Формирование Учетной политики

1.1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
- принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Банк принимает следующий подход к отражению изменения Учетной политики:

- изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале года, с которого внедряются новые способы учета.

Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место

(поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. разумная оценка и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

1.2. Организация бухгалтерской работы в представительствах и кредитно-кассовых офисах (ККО) Банка

Представительства и ККО совершают операции в соответствии с Положениями о представительствах и ККО Банка. Все операции, совершаемые в представительствах и ККО, отражаются в балансе Головного офиса.

Бухгалтерские документы дня (выписки, расчетные, мемориальные, кассовые) передаются по факсу или по электронной почте в Головной офис не позднее следующего дня после совершения операции, оригиналы документов подлежат передаче в Головной офис не позднее, чем за два рабочих дня до окончания отчетного месяца, если иное не предусмотрено в Положении о представительстве и ККО.

1.3. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации;

- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;
- существенное изменение или разработка кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация кредитной организации в форме слияния либо присоединения;
- возникновение других объективных причин.

Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.

Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка и утверждается Председателем Правления Банка.

При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации, для чего Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности, входящим в состав Бухгалтерии Банка.

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями, утверждаемые Главным бухгалтером.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на соответствующих счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные Банком России сроки.

Главный бухгалтер, или доверенное лицо, подписывает, совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право первой подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Отраженные в Учетной политике вопросы бухгалтерского учета отдельных операций Банка могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи ответственными сотрудниками подразделений Банка закрывающих по хозяйственным платежам документов не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Все операции должны оформляться оправдательными документами: чеками, ордерами, выписками, актами, накладными, квитанциями. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ.

Порядок проведения инвентаризации имущества определяется в соответствии с утвержденным в Банке «Положением об инвентаризации имущества» №ПО-29/2008 от 25.11.2008г. Настоящий документ устанавливает порядок проведения инвентаризации имущества и оформления ее результатов.

Для целей настоящего положения под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, запасные части, другие материалы.

Инвентаризации подлежат также счета расчетов с дебиторами и кредиторами, а также счета расходов будущих периодов по внутрибанковским операциям.

Авансовые отчеты по командировочным и хозяйственным расходам оформляются и предоставляются в Отдел внутрибанковских операций Бухгалтерии Банка в соответствии с Порядком оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм №ПР-14/2009 от 01.03.2009г.

Оформление представительских расходов сотрудников Банка регламентируется утвержденным «Положением о представительских расходах Банка» №ПО-33/2008 от 26.11.2008г.

Порядок расчетов с сотрудниками Банка по заработной плате регламентирует «Порядок начисления и выплаты заработной платы сотрудникам Банка» №ПР-13/2010 от 01.04.2010г.

Порядок оформления и отчета по командировкам сотрудников Банка устанавливается в «Корпоративной книге сотрудника» №ПЛ-03/2010 от 16.04.2010г.

В течение года в указанные выше положения и порядки могут вноситься изменениями, касающиеся технологии взаимодействия отделов Банка, срок предоставления документов без внесения изменений в действующую Учетную Политику.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно; кассы – по состоянию на 01 января, а также при смене должностных лиц (отпуске).

Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

В связи с выходом Положения от 28.05.2001 № 66-Т "О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций", Банком используется следующая технология получения баланса по главам А, В, Г.

При составлении алгоритма соблюдены следующие требования:

- округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками;
- округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, то есть суммы от 500,00 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0,01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;
- построчный и пографный арифметический контроль;
- не допускается расхождений между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей;
- не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил;
- не допускается расхождений входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи с чем, входящие и исходящие остатки по этим счетам должны округляться строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости
- при составлении отчетности в тысячах рублей округлению подлежат суммарные остатки и обороты по лицевым счетам одного балансового счета.

Баланс Банка в форме оборотной ведомости (форма 0409101), подлежащий представлению в Банк России, составляется в целых тысячах рублей.

Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

3. Организационно-технические принципы.

3.1 *Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета*

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение 1). Документами синтетического учета Банка является: ежедневная оборотно-сальдовая ведомость остатков на балансовых счетах.

- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме отчетной формы №0409101, приведенной в Указании 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».
- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость за прошедший операционный день должна быть составлена не позднее 12 часов местного времени следующего рабочего дня Банка.

Оборотно-сальдовая ведомость подписывается после её рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению – замещающими сотрудниками.

3.2 *Правила документооборота и технологии обработки информации:*

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для совершения операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, разрабатываются банком самостоятельно и утверждаются руководителем. Перечень документов, используемых банком при оформлении операции, приведен в Приложении 2.

В качестве разработанных Банком самостоятельно первичных документов можно рассматривать Распоряжение на оплату счету, являющееся основанием для проведения платежа по хозяйственным операциям Банка, форма которого регламентирована утвержденной Председателем Правления Банка «Процедурой организации документооборота по хозяйственным операциям Банка».

В тексте и в цифровых данных первичных учетных документов и учетных регистров подчистки и исправления не допускаются.

Банк осуществляет создание первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете. При этом должно быть обеспечено следующее:

- Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Бухгалтерский учет ведется банком с применением автоматизированной банковской программы «ИБСО», позволяющей формировать все необходимые документы. Ежедневно распечатываются: оборотно-сальдовая ведомость по балансовым счетам Банка. Остальные документы распечатываются в соответствии с заключенными от имени Банка соглашениями или по мере производственной необходимости.

Последующие проверки бухгалтерских операций по ссудным, текущим и прочим счетам физических лиц-заемщиков Банка проводятся Департаментом обслуживания кредитов, подразделением Банка, ответственным за отражение по счетам бухгалтерского учета кредитных операций.

Последующий контроль в указанном подразделении осуществляется путем делегирования контрольных функций по проверке бухгалтерских операций ответственным сотрудникам, перечисленным в Приказе Председателя Правления Банка №8-П «О возложении функций последующего контроля бухгалтерских операций» от 01.03.10 и проводятся на постоянной основе.

Также, на постоянной основе осуществляется последующий контроль бухгалтерских операций по счетам учета основных средств, материальных ценностей, нематериальных активов, расчетов с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом, работниками банка, находящиеся в ведении подразделения Бухгалтерии Банка, что закреплено приказом Председателя правления 01.01.2009г.

Кроме того, Банк на ежедневной основе формирует бухгалтерский баланс за прошедший операционный день по форме отчетности в Банк России №0409101. В обязанности сотрудников отдела бухгалтерского учета и отчетности входит проверка совершенных за день операций по операциям, подлежащим дополнительному контролю: счета доходов, расходов, уставного капитала, кассы.

Также, в рамках проведения последующего контроля бухгалтерских операций на ежедневной основе Главный бухгалтер и сотрудник отдела бухгалтерского учета и отчетности проводят проверку кассовых журналов и делают сверку остатков по счетам кассы между данными автоматизированной банковской системой ИБСО и кассовыми первичными документами.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета подлежат последующему контролю и передаче в архив для хранения в течение сроков, указанных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой России 16.10.2000.

До передачи в архив Документы операционного дня Банка, кроме кассовых, хранятся в Отделе Бухгалтерского учета и отчетности Бухгалтерии и в Отделе обработки платежей Департамента обслуживания кредитов в закрывающихся шкафах.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление производится на основании разработанной типовой формой Внутреннего распоряжения, согласованного с Главным бухгалтером или уполномоченным им должностным лицом, и оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, и контролирующего работника.

В тексте Внутреннего распоряжения должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявления и Распоряжения, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, хранятся в журнале исправительных проводок в Отделе налогообложения Бухгалтерии.

Пользуясь копиями исправительных ордеров/внутренних распоряжений, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Проводки, относящиеся к прошлому году, произведенные в текущем году относятся к событиям после отчетной даты (СПОД) и подлежат включению в годовой отчет Банка.

К таким событиям относятся такие проводки, как:

- учет расходов по хозяйственным операциям Банка, а именно закрытие счетов расчетов с дебиторами/кредиторами по оказанным услугам, полученным товарам, выполненным работам, отнесение на счета учета расходов оплат, произведенных в прошлом году при предоставлении первичных документов, датированных прошлым годом;
- перенос 706-х счетов на 707-е счета;

- расчет налога на прибыль за прошлый год

Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов:

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

а) текущего года

Д-т 70601 неверный номер лицевого счета

К-т 70601 правильный номер лицевого счета;

б) прошлого года

Д-т 70701 неверный номер лицевого счета

К-т 70701 правильный номер лицевого счета;

2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов:

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

а) текущего года

Д-т 70606 правильный номер лицевого счета

К-т 70606 неверный номер лицевого счета;

б) прошлого года

Д-т 70706 правильный номер лицевого счета

К-т 70706 неверный номер лицевого счета;

Исправительные проводки отражаются в балансе банка на дату обнаружения ошибки или в последний день месяца.

3.3 *Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.*

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

- I. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня полностью проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется ответственными сотрудниками внутренних структурных подразделений Банка путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также сверки первичных документов с записями в сводных мемориальных ордерах, бухгалтерских журналах.
- II. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 302-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника в бухгалтерском документе.
- III. Отделом по управлению рисками Департамента финансов и рисков осуществляется процедура контроля за операционными рисками Permanent Supervision («Постоянный контроль»), действующая во всех структурных подразделениях акционера Банка. В рамках этой процедуры Бухгалтерия проводит регулярные последующие проверки всех аспектов своей деятельности: бухгалтерской и налоговой отчетности, бухгалтерский учет таких операций, как расчеты с дебиторами и кредиторами, выдача подотчетных сумм и представительских расходов, учет основных средств, расчет заработной платы.

3.4 *Порядок составления и предоставления отчетности.*

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

- Указания Банка России № 1375-У от 16 января 2004г “ О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации” со всеми изменениями и дополнениями.
- Указания Банка России №2332-У от ноября 2009 г “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации” со всеми изменениями и дополнениями.
- В соответствии с Положениями и Инструкциями Банка России, определяющими порядок составления конкретных форм отчетности.
- Внутрибанковским Порядком составления, проверки и предоставления обязательной бухгалтерской отчетности Банка в Центральный Банк РФ № ПР-11/2009 от 01 апреля 2009 года.

Процесс подготовки и предоставления отчетности Банка отвечает следующим принципам:

- ✓ Своевременность;
- ✓ Достоверность;
- ✓ Технологичность;
- ✓ Двойной контроль.

Бухгалтерия является подразделением, ответственным за достоверность и своевременность предоставления обязательной бухгалтерской отчетности в Банк России.

Отделы, участвующие в подготовке отчетности, роль каждого отдела и ответственные за составление отчетности сотрудники банка определяются Главным бухгалтером.

Департамент информационных технологий Банка несет ответственность за своевременное обновление программного обеспечения для составления отчетности в Банк России, за поддержание работоспособности автоматизированной банковской системы и электронных каналов связи с Банком России для передачи отчетности.

4. Учет финансовых требований и обязательств

Финансовые требования Банка возникают в денежной форме (валюте РФ и иностранной валюте).

Требования и обязательства принимаются к учету (отражаются в балансе Банка):

- ✓ в денежной форме в валюте РФ в сумме фактически возникших требований,
- ✓ в денежной форме в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.
- ✓ требования и обязательства, выраженные в условных единицах по курсу, закреплённому в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Бухгалтерский учет операций по учету финансовых требований и обязательств осуществляется в соответствии с:

- Положением от № 302-П от 23 марта 2007г «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;

Определение основных принципов учета сделок финансовых требований и обязательств:

- ✓ Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г ”Срочные сделки” Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов;
- ✓ В учете сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми Положением Банка России № 302-П. Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения, учитывается Банком как “наличная”. Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения, учитывается банком как “срочная”.

- ✓ При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными). Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка главы «Г». Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.
- ✓ По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств, на соответствующий счет второго порядка. Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то названный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем.
- ✓ В соответствии со ст. 190 ГК РФ срок заключенных сделок исчисляется в календарных датах. Также в соответствии со ст. 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.
- ✓ Учет сделок покупки-продажи финансовых активов с поставкой в день заключения сделки ведется с учетом особенностей: а) учет на счетах раздела Г “Срочные сделки” не ведется, б) балансовый учет ведется на счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».
- ✓ Аналитический учет ведется Банком в разрезе контрагентов по сделкам и по видам сделок (контрактов) в соответствии со сложившейся мировой и российской банковской практикой.

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, установленным Банком России, для иностранных валют к рублю, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги на дату заключения сделки;
- в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой).

5. Учет доходов, расходов, формирование и распределения прибыли

5.1. Понятие доходов и расходов.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала) или создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшение активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

В учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные доходы», в котором ведется учет признанных процентов по предоставленным кредитам; прочим размещенным средствам; денежным средствам на счетах; депозитам размещенным, по вложениям в долговые обязательства; учтенным векселям;

2) «Другие доходы от банковских операций и сделок», где учитываются признанные доходы, полученные банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов; от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; от выдачи банковских гарантий и поручительств; от проведения других сделок;

3) «Доходы от операций с ценными бумагами», на котором ведется учет доходов от операций с приобретенными ценными бумагами от операций с выпущенными ценными бумагами;

4) «Доходы от участия в капитале других организаций»;

5) «Другие операционные доходы», где учитываются признанные доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок; комиссионные вознаграждения; от сдачи имущества в аренду; от восстановления сумм резервов на возможные потери и др.;

б) «Прочие доходы», где учитываются признанные доходы в виде штрафов, пеней, неустоек; доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются доходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом дохода 15102.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные расходы», где учитываются признанные процентные расходы по полученным кредитам; по денежным средствам на банковских счетах клиентов; по депозитам клиентов; по прочим привлеченным средствам; по выпущенным долговым обязательствам;

2) «Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам», где учитываются признанные расходы по купле-продаже иностранной валюты; расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования, по операциям с драгоценными металлами и др.;

3) «Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»;

4) «Другие операционные расходы», где учитываются расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, комиссионные сборы и др.;

5) «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации», где учитываются расходы на содержание персонала; на амортизацию; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; организационные и управленческие расходы;

б) «Прочие расходы», где учитываются штрафы, пени и неустойки; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом расхода 24102.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» (далее – «НВПИ») учитываются доходы от переоценки (перерасчета) НВПИ. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

5.2. Принципы признания доходов и расходов.

5.2.1. Условия признания доходов в бухгалтерском учете.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

5.2.2. Процентные доходы по размещенным средствам

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а», «б» и «в» пункта 5.2.1. настоящей Учетной Политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.2.3. Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 5.2.1 настоящей Учетной Политики.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования имущества Банка, учитываются на счетах доходов по символу 17302.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования жизни, имущества заемщиков по ипотечным кредитам в сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, учитываются на счетах доходов по символу 17302.

Остаток полученного возмещения равный сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, подлежит, при указании данного положения в договоре страхования, возврату заемщику, его наследникам, уплачивается Банком и учитывается на счете учета расходов по символу 25303.

5.2.4. Условия непризнания доходов.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и учитываются на счетах прочих требований.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования по ипотечным кредитам, в части погашения ссудной задолженности и процентов по кредитам физических лиц, не являются доходами, и учитываются на счетах ссудной задолженности и требованиям по процентам. Суммы, полученные Банком сверх этого, выплачиваются наследникам заемщика с удержанием налога на доходы физических лиц, в случае если это предусмотрено условиями страхового договора.

5.2.5. Условия признания расходов в бухгалтерском учете.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

На счетах учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям - балансовый счет 61403 отражаются фактически уплаченные суммы, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Под отчетным периодом понимается календарный год.

При наступлении периода, к которому относятся такие расходы, они будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода.

5.2.6. Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

5.2.7. Условие непризнания расходов

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счетах прочих обязательств.

5.2.8. Признание доходов за выполненные работы, оказанные услуги

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка.

В случае предоплаты за услуги в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора доходы отражаются в день уплаты.

При этом датой признания дохода является дата оказания услуги по комиссиям за:

- выдачу со счета наличных денежных средств;
- выдачу наличных в течение одного операционного дня;
- выдачу кредита;
- досрочное погашение кредита;
- обращения заемщиков на изменение условий, предоставление документов, рассмотрение заявлений;
- пересчет, проверку платежеспособности, формирование в корешки и бандероли денежных знаков;
- перевод денежных средств;
- перечисление денежных средств без открытия счета;
- расчетные операции банка-корреспондента;
- предоставление дубликатов документов клиенту из юр.дела, переданного в архив;
- выдачу банковских поручительств и гарантий;
- подтверждение сведений о состоянии счета по запросу банка-респондента;
- повторное обращение в рамках действующего кредитного решения;
- пересмотр условий кредитного договора;
- подготовку мемориальных ордеров;
- рассмотрение заявления о продаже квартиры, находящейся в залоге;
- повторное рассмотрение заявки на кредит;
- составление доверенности.

Необходимость обложения НДС определенного вида комиссий определяется ответственным сотрудником отдела налогообложения Бухгалтерии на этапе согласования комиссии до внесения изменения в тарифы Банка.

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) **без НДС**, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) **с НДС**, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, например, комиссия за подготовку мемориальных ордеров, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по лицевому счету «Комиссия за подготовку мемориальных ордеров»

Датой признания дохода считать **дату подписания акта выполненных работ**, ответственными исполнителями Банка, без поступления денежных средств на счета Банка, по комиссиям за:

- обслуживание секьюритизационных кредитов;
- администрирование программ ипотечного страхования;
- информационные, консультационные услуги.

По доходам, не облагаемым НДС, в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

К 47423 «Требования по прочим операциям»

По доходам, облагаемым НДС (например, комиссия по администрированию программ ипотечного страхования), в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы» на сумму начисленной комиссии без НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный» на сумму НДС

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму комиссии с учетом НДС

И одновременно

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» по лицевому счету «НДС с комиссии по администрированию программ ипотечного страхования» на сумму НДС полученного.

5.2.9. Доходы будущих периодов.

Доходы, полученные по операциям банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

По кредиту счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По кредиту счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов признаются доходами в последний рабочий день отчетного месяца в сумме, рассчитанной пропорционально временному интервалу.

Бухгалтерский учет доходов от операций предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов (ИБС):

Поступление суммы доходов за аренду ИБС,

Дт 20202 «Касса»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» на сумму дохода, приходящегося на следующие временные интервалы

К 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС

Не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (календарного месяца) соответствующая сумма относится на доходы. Выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

Кт 70601 «Доходы» сим.12404 на сумму дохода, относящегося к отчетному месяцу, пропорционально количеству календарных дней текущего месяца, включая первый день аренды депозитарной ячейки

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, в учете отразятся следующим образом:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость (например арендная плата, полученная авансом), выполняется следующая проводка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на общую сумму дохода, включая НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по лицевому счету «НДС, полученный по авансовым платежам» — на сумму НДС

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж.

При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода в соответствии с принятым временным интервалом, что отражается в учете, следующей проводкой:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету
Кт 70601 «Доходы» — по соответствующему символу — на сумму доходов, относящихся к отчетному периоду

5.2.10. Признание расходов по выполненным работам, оказанным услугам

Датой учета и отражения в бухгалтерском учете сумм расходов по хозяйственным операциям считается последний рабочий день месяца при наличии договора на оказанные услуги и наличие акта выполненных работ.

В день перечисления денежных средств (предоплата за оказанные услуги с налогом на добавленную стоимость):

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму предоплаты

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

В последний рабочий день месяца:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

На сумму услуги без учета НДС

И одновременно

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, уплаченный

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС.

В случае отсутствия предоплаты за оказанные услуги в последний рабочий день месяца, при наличии договора, стоимости услуги определенной этим договором и акта выполненных работ, делается бухгалтерская проводка:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму начисленного НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И в день погашения задолженности (день перечисления денежных средств)

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

И одновременно:

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму НДС

Датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям при наличии договора, но не определенной этим договором стоимости оказанных услуг, принято считать день уплаты за оказанные услуги по договору при наличии акта выполненных работ за отчетный период.

В день перечисления денежных средств за оказанные услуги:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ на сумму стоимости оказанной услуги

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму начисленного НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И одновременно:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

После перечисления денежных средств

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму уплаченного НДС

При проведении Банком разовых операций при отсутствии заключенного договора на оказание услуг, принято считать датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям, дату уплаты в соответствии с выставленным на оплату счетом при наличии акта выполненных работ. При этом отражение на счетах расходов аналогично указанному выше.

При приобретении материальных ценностей датой отражения на балансовых счетах является фактическая дата их получения при наличии подтверждающих первичных документов.

5.3. Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В первый рабочий день следующего за отчетным года, остатки по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В дату составления годового бухгалтерского отчета остатки по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

После проведения годового собрания и утверждения годового отчета акционерами Банка и принятия решения о полном распределении прибыли прошлого года остаток по счету 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» переносится на счета 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток» в зависимости от финансового результата прошлого года

Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10801 «Нераспределенная прибыль» на сумму прибыли, использованной в течении предшествующего года.

Или

Д-т 10901 «Непокрытый убыток»

К-т 70802 «Убыток прошлого года»

Банк производит распределение прибыли по итогам года на основании решения Общего собрания акционеров. В соответствии с учредительными документами Банка и действующим законодательством РФ за счет прибыли, оставшейся после уплаты обязательных платежей в бюджет, Банк может:

- ✓ выплачивать дивиденды по акциям;
- ✓ увеличивать уставный капитал Банка, путем выпуска дополнительных акций, (капитализации собственных средств).
- ✓ создавать/увеличивать резервный фонд;

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

6. Порядок формирования и использования резервного фонда

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд.

6.1. Общие положения

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального Закона "О банках и банковской деятельности", статьей 35 Закона Российской Федерации "Об акционерных обществах", "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными Банком России от 26.03.2007г. №302-П.

6.2. Источник и порядок образования

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет "Использование прибыли", в размере 5 процентов, до достижения им размера, предусмотренного Уставом Банка, а именно 5 процентов величины уставного капитала.

Отчисление в Резервный фонд производится после утверждения общим собранием акционеров Банка бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли на основании выписки из протокола собрания акционеров.

Формирование Резервного фонда осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд формируется Банком исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка (при условии регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитными организациями).

6.3. Порядок использования средств фонда

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка или в порядке, установленном общим Собранием акционеров на следующие цели:

- Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года или предшествующих лет.
- Резервный фонд не может быть использован на иные цели.
- В случае использования резервного фонда по целевому назначению дополнительные отчисления в него производятся до установленного Уставом Банка размера ежегодно в сумме, не превышающей 5 процентов величины прибыли, исчисленной по итогам отчетного года.
- Банк вправе осуществлять в текущем году расходование резервного фонда на цели, указанные в настоящем разделе, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет общим собранием акционеров.

6.4. Формирование проводок.

Формирование резервного фонда по итогам года после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70801 "Прибыль прошлого года "
К-т 10701 "Резервный фонд"
- на сумму отчислений.

Направление средств резервного фонда на погашение убытков по итогам отчетного года:
Д-т 10701 "Резервный фонд"
К-т 70802 "Убыток прошлого года "
- на сумму погашаемых убытков.

7. Способы ведения бухгалтерского учета

7.1 Часть, определяющая учет пассивных и активных кредитных операций

Учетная политика в отношении пассивных и активных операций Банка строится в полном соответствии с:

- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 54-П от 31 августа 1998г "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата(погашения)" (далее – Положение № 54-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 302-П от 23 марта 2007г "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 302-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 39-П от 26 июня 1998 "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (далее - Положение № 39-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств юридическим лицам (не кредитным организациям) и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним» (№ ПР-55/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по конверсионным сделкам» (№ПР-52/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по выпущенным облигациям Банка» (№ПР-53/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме, операций по их погашению, а также сделок по реализации прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме» (№ ПР-65/2008)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств на межбанковском рынке и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним» (№ ПР-54/2007)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке предоставления Банком денежных средств, начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств, формированию резервов на возможные потери по ссудам физических лиц, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (№ ПР-66/2008)

Все активные и пассивные кредитные операции банка осуществляются на основании заключенных между Банком и клиентом или банком-контрагентом Договоров, составленных с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кредитные операции осуществляются как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах. Кредитные операции в иностранных валютах осуществляются в соответствии с требованиями Валютного законодательства Российской Федерации.

Под пассивными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Привлечение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств от банков-резидентов и нерезидентов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, утвержденным в Банке.
- Привлечение денежных средств от физических лиц резидентов и нерезидентов во вклады и депозиты, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Привлечение денежных средств от юридических лиц резидентов и нерезидентов, в том числе субординированных кредитов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Выпуск процентных облигаций Банка и их размещение среди инвесторов.

Определение основных принципов учета задолженности по привлеченным средствам:

- ✓ Продление срока исполнения договора по основному долгу без движения денежных средств или с их частичным возвратом рассматривается как пролонгация. При этом балансовый счет для учета пролонгированной задолженности открывается, исходя из общего срока задолженности с учетом пролонгации.
- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной задолженности.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется:

На вклады физических лиц - в соответствии со статьей 839 Гражданского Кодекса РФ - «Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям» и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 39-П.

На депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты и депозиты, и субординированные кредиты (займы, депозиты) в соответствии с Положением ЦБ РФ 39-П.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по привлеченным денежным средствам:

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы банка осуществляется по методу начисления, т.е. производится исходя из условий договора в день, предусмотренный для их уплаты;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);
- ✓ отражение начисленных процентов в балансе Банка по балансовым счетам 47426, 47411 осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов, возврата кредита, депозита.

Порядок начисления процентов по привлеченным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенным договоров с учетом практики существующих международных отношений и расчетов.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку может быть предоставлен кредит в виде “овердрафт” при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита кредитования, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91417

“Неиспользованные лимиты по получению межбанковских кредитов в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку могут быть предоставлены денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование “лимита выдачи”, определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91416 “Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов”.

В целях выполнения своих основных задач по ипотечному кредитованию физических лиц, Банком привлекаются от нерезидентов юридических лиц и банков-нерезидентов долгосрочные кредиты (займы), в том числе субординированные на срок не менее 5 лет без права досрочного расторжения Договора. Обеспечением под привлеченные кредиты (займы) являются ипотечные кредиты, предоставленные Банком физическим лицам с соблюдением внутренних корпоративных стандартов. Учет обеспечения по привлеченным кредитам (займам) ведется на внебалансовых счетах 91411 “Ценные бумаги, переданные в обеспечение по полученным кредитам” и 91412 “Имущество, переданное в обеспечение по полученным кредитам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”.

Особенности начисления процентов по вкладам физических лиц:

- ✓ Начисленные проценты по вкладу при выплате их вкладчику причисляются к вкладу, т.е. отражаются на счете учета суммы вклада, только в том случае, если это предусмотрено договором. В противном случае сумма - процентов зачисляется на счет до востребования.
- ✓ При наступлении срока возврата средств по договору срочного вклада (депозита) и в случае неявки вкладчика, сумма вклада перечисляется на счет до востребования (расчетный счет клиента), на этот же счет перечисляются и начисленные проценты в корреспонденции со счетом расходов банка.

Под активными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Предоставление денежных средств, в форме ипотечных и потребительских кредитов физическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.
- Приобретение и уступка Банком прав требования по договорам на предоставление денежных средств физическим лицам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике;
- Предоставление денежных средств юридическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Размещение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств, в банках резидентах и нерезидентах, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.
- Покупка ценных бумаг юридических лиц – резидентов и нерезидентов для продажи или удержания их до погашения.

Банк предоставляет денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности и обеспеченности (для ипотечных кредитов).

Определение основных принципов учета задолженности по размещенным средствам:

- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой ссудной задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности.
- ✓ При отсрочке погашения предоставленного кредита, пролонгации межбанковского кредита или депозита и иных размещенных средств или заключении дополнительного соглашения к договору,

согласно которому увеличивается срок его действия, ссудная задолженность переносится на счета по учету ссудной задолженности, соответствующей новому сроку.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по размещенным денежным средствам

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка осуществляется методом начисления, т.е. производится по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, исходя из условий договоров, а по ссудам, отнесенным к 3-й и выше категориям качества, на дату их фактического получения;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- ✓ Отражение начисленных процентов по размещенным средствам в балансе Банка по балансовым счетам N 47427 осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца или в дату платежа по кредиту, уплаты процентов по ним.
- ✓ Проценты по кредитам, относимым ко второй и выше категории качества, начисленные, но не полученные в срок, отражаются в учете на внебалансовых счетах, а по мере поступления средств или погашения просроченной задолженности зачисляются на доходы отчетного периода по соответствующей статье.

Порядок начисления процентов по размещенным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений) Банком может быть предоставлен кредит в виде “овердрафт” при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита в пределах которого предоставляется “овердрафт”, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров, Банком могут быть предоставлены клиентам денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование “лимита выдачи”, определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91316 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов”.

В связи с действием факторов кредитного риска Банком осуществляется классификация выданных ссуд по категориям качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам.

При формировании резерва Банк руководствуется:

- Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (Далее – Положение № 254-П);
- Положением Банка России № 283-П от 20 марта 2006 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (Далее - Положение № 283-П);
- Внутренним документом Банка “Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам” № ПР-50/2010.
- Внутренним документом Банка “Положением о порядке формирования резервов на возможные потери” № ПР-5/2008.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и корректировка резерва производятся:

- ✓ На момент предоставления ссуды;
- ✓ В последний рабочий день отчетного месяца,
- ✓ На момент возникновения оснований, предусмотренных Положениями Банка России № 254-П, № 283-П.

В соответствии со ст. 34 Федерального Закона “О банках и банковской деятельности” Банком предпринимаются все возможные и предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности с должника. Если предоставленный кредит, является просроченным и в установленном порядке признан безнадежным, он, в соответствие с действующими Положениями, списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет прибыли текущего года.

В дальнейшем, учет задолженности по основному долгу ведется на внебалансовом счете 918 “Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания” и по процентам на внебалансовом счете 917 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания” в течение 5 лет, после чего указанные суммы списываются с баланса.

7.2 *Часть, определяющая учет расчетно-кассовых операций*

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России:

- № 318-П от 26 мая 2008г “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (далее – Положением № 318-П);
- № 2-П от 3 октября 2002г “О безналичных расчетах в Российской Федерации”;
- № 222-П от 1 апреля 2003г “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации”.

В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в Банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам в соответствии с установленным Положениями Банка России № 2-П или 222-П и иными нормативными и законодательными актами.

Собственные и клиентские расчетные операции Банк осуществляет через:

- 1) корреспондентский счет, открытый в Банке России;
- 2) корреспондентские счета, открытых в других кредитных организациях и банках-нерезидентах.

С учетом следующих особенностей:

- Перевод средств с расчетных (текущих) счетов клиентов осуществляется Банком:
 - по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета только в случаях, когда это предусмотрено законодательством и/или договором между Банком и клиентом;
 - только в пределах имеющихся на счете денежных средств, кроме случаев, когда Договором между Банком и клиентом предусмотрена возможность предоставления кредита в виде “овердрафт”, т.е. при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете.
- Форма безналичных расчетов выбирается клиентами Банка самостоятельно и закрепляется в договорах, заключаемых между клиентом и Банком. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором является сам клиент, осуществляются с использованием форм безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы. Расчеты по требованию получателя средств (бенефициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются при помощи платежных требований-поручений. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, то есть без распоряжения плательщика выполняется при помощи инкассовых поручений.
- Операция по зачислению поступивших денежных средств на счет клиента по платежным поручениям осуществляется Банком при наличии документов, служащих основанием для зачисления. Если такие документы отсутствуют или имеют неясные, неверные реквизиты получателя средств, то суммы, отражаются по кредиту балансового счета 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения”. Если в течение 5 рабочих дней Банком не выяснены владельцы средств, то указанные суммы отправляются обратно плательщику.

- Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка невыясненного назначения учитываются на балансовом счете 47417 “Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения” и одновременно Банком проводятся мероприятия по выяснению причин списания и предоставлению оправдательных документов.
- В случае поступления в Банк расчетных документов, требующих акцепта клиентом, они помещаются в картотеку на внебалансовом счете 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», где учитываются до получения акцепта или отказа в платеже.
- В случае поступления от клиентов Банка расчетных документов при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, указанные документы, помещаются Банком в картотеку по внебалансовому счету 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”, где учитываются до момента оплаты или отзыва.

Приходно-расходные кассовые операции осуществляются с учетом следующих особенностей:

Прием денежной наличности осуществляется:

- от организаций - по объявлению на взнос наличными,
- от физических лиц - по приходным кассовым ордерам.
- Пополнение операционной кассы Банка - по приходным кассовым ордерам.
- Иные приходные операции - по приходным кассовым ордерам

Выдача денежной наличности производится:

- Организациям - производится по денежным чекам,
- Физическим лицам – по расходным кассовым ордерам;
- Пополнение банкомата – по расходным кассовым ордерам;
- Выдача по пластиковым картам – чеки (слип) и журнал банкомата.
- Иные расходные операции - по расходным кассовым ордерам.

Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов, Банком, по согласованию с Банком России, устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не может быть ниже установленного. В случае необходимости Банк может пополнять свою операционную кассу или инкассировать денежную наличность из операционной кассы в расчетно-кассовый центр Банка России или путём заключения банкоматных сделок с другими банками.

По итогам дня заведующим кассой производится сверка соответствия суммы денежных средств и иных ценностей, принятых от кассовых работников, данным справок, распечаток банкомата, контрольных ведомостей по пересчету наличности, журналов по приходу и расходу. В случае расхождения между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководителя и главного бухгалтера. После выявления причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денежных средств составляется акт.

Кассовые документы дня формируются Банком не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый операционный день. Кассовые документы, которые подлежат хранению свыше 5 лет, подшиваются в отдельной папке. Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся в хранилище ценностей. Ответственность за их сохранность лежит на заведующем кассой.

С целью проверки наличия денежных средств и иных ценностей Банком проводятся ревизии кассы по распоряжению руководителя с определенной периодичностью и обязательно в следующих случаях:

- Ежегодно по состоянию на 1 января каждого года;
- При смене материально ответственных лиц, заведующего кассой, главного бухгалтера или руководителя.

7.3 Часть, определяющая учет операций с иностранной валютой

7.3.1. Определение отдельных элементов учета операций с иностранной валютой.

Аналитический учет валютных операций, совершаемых в иностранной валюте, ведется в двойной оценке - в валюте совершаемых операций и в рублях по официальному курсу ЦБ РФ. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты.

Балансовые счета и внебалансовые счета в иностранной валюте, а также счета по учету требований и обязательств раздела Г “Срочные сделки” в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах (60313, 60314) по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Нереализованные курсовые разницы от переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте отражаются на счетах:

По разделу “А” «Балансовые счета» - 70603 - «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», символ 15102, 70608 – «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», символ 24102.

По разделу “В” «Внебалансовые счета» - 99999 - для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами, 99998 - для корреспонденции с пассивными внебалансовыми счетами.

По разделу “Г” «Срочные сделки» - 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)», 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)».

7.3.2. Совершение операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте.

Учетная политика банка в отношении операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте строится на основе:

- Инструкции Банка России № 113-И от 28 апреля 2004 г “О порядке открытия, закрытия обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц” (Далее Инструкция № 113-И);
- Указания Банка России № 1446-У от 11 июня 2004г “О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц” (далее Указание № 1446-У);
- Положения ЦБ РФ № 318-П.

Определение основных принципов учета операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Следующие кассовые операции по обслуживанию физических лиц в иностранной валюте:

- Прием и выдача наличной иностранной валюты на счета (со счетов), во вклады (с вкладов):
- выдача и погашение кредитов в иностранной валюте.
- прием наличной иностранной валюты в погашение процентов, штрафов, пеней по кредитным и иным операциям в соответствии с тарифами банка;

осуществляются с оформлением приходных и расходных кассовых ордеров с отражением соответственно в кассовом журнале по приходу или по расходу.

Операции по:

- покупке наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- продаже наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- продаже наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия);
- иные операции, совершаемые в соответствии с Инструкцией № 113-И, оформляются Реестром операций с наличной валютой и чеками по Приложению 4 к Инструкции № 113-И.

Курсовые разницы от операций с наличной валютой и чеками отражаются положительные –

Кредит балансового счета N 70601, символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»;

отрицательные –

Дебет балансового счета N 70606, символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

7.3.3. Совершение конверсионных операций, т.е. операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за свой счет.

Учетная политика банка в отношении конверсионных операций, по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за счет собственных средств, строится на основе:

- Положения Банка России № 302-П.

С учетом следующих особенностей:

- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты физическими лицами за свой счет отражаются в учете без использования парных счетов 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606;
- ✓ Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты юридическим лицам и банкам за свой счет отражаются в учете с использованием парных счетов 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606.
- ✓ В случае если операции по покупке и продаже иностранной валюты с клиентами совершаются по курсу Банка России на дату совершения операции, Банком дополнительно может взиматься комиссионное вознаграждение за проведение конвертации согласно утвержденным тарифам.
- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты за свой счет, если дата заключения и дата валютирования не совпадают учитываются при заключении на счетах главы Г “Срочные сделки” до наступления первой по срокам даты расчетов. После чего учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408.
- ✓ Все указанные операции являются мультивалютными и изменяют состояние открытой валютной позиции Банка.

7.4. Часть, определяющая учет операций с ценными бумагами

7.4.1. Определение отдельных элементов учета пассивных операций Банка с ценными бумагами.

Учетная политика банка в отношении операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основана на Инструкции Банка России № 128-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ”.

В балансе банка поступления иностранной валюты от акционеров нерезидентов в оплату уставного капитала отражаются в российских рублях по номинальной стоимости акций на пассивном балансовом счете 10207 “Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества”.

Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения над их номинальной стоимостью, а также средства между рублевым эквивалентом суммы в иностранной валюте на дату зачисления средств в уставный капитал и суммой номинала акций в российских рублях отражены на пассивном балансовом счете 10602 “Эмиссионный доход”. Для целей налогообложения эмиссионный доход не учитывается Банком при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Банк производит начисление дивидендов по обыкновенным акциям в соответствии с решением общего годового собрания акционеров по итогам деятельности отчетного года. Начисление дивидендов в пользу акционеров-нерезидентов осуществляется в иностранной валюте и отражается следующим образом:

Д-т 70801 прибыль прошлого года

К-т 60320 "Расчеты с участниками по дивидендам" по лицевым счетам акционеров на сумму дивидендов

К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"

На сумму налога, удержанного.

В дальнейшем, начисленные по обыкновенным акциям дивиденды могут быть выплачены акционерам или перечислены на увеличение уставного капитала Банка.

8. Порядок учета обязательных резервов, депонируемых в Банке России

Банк депонирует обязательные резервы в банке России в соответствии с:

- Положением Банка России № 342-П от 07 августа 2009 г. “Положение об обязательных резервах кредитных организаций.

Бухгалтерский учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007г, «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов в бухгалтерском учете осуществляется на основании полученных от уполномоченного учреждения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов и внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Бухгалтерский учет недовзноса в обязательные резервы

Суммы недовзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах бухгалтерскими проводками:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте». Перечисление Банком денежных средств в уполномоченное учреждение Банка России на счета по учету обязательных резервов отражается бухгалтерскими проводками:

Перечисление Банком (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств на счета по учету обязательных резервов с корреспондентского счета, открытого в Банке России:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

Перечисление Банком денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Списание с внебалансовых счетов суммы недовзноса в обязательные резервы:

Д-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Бухгалтерский учет перевноса в обязательные резервы

Суммы перевноса в обязательные резервы не подлежат отражению на внебалансовых счетах.

Поступление денежных средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России».

Отражение в бухгалтерском учете Банка зачета между причитающимися по расчету платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Суммы, зачтенные уполномоченным учреждением Банка России между причитающимися по результатам регулирования платежами, отражаются по балансовым счетам 30202 и 30204 следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

или

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России».

Полученное в результате проведенного уполномоченным учреждением Банка России зачета сальдо (недовзнос или перевзнос) подлежит отражению Банком по балансовым счетам и внебалансовым счетам (в части недовзноса) в соответствии с пунктами 1 и 2 Положения об обязательных резервах Банка.

Отражение в бухгалтерском учете Банка штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, подлежащих уплате Банком.

Суммы штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91010 «Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов

».

Уплата (взыскание) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражается на счете по учету штрафов, пеней, неустоек, уплаченных в корреспонденции со счетами, с которых осуществлена уплата (взыскание):

Д-т 70606 «Расходы», символ 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям» формы №102

К-т 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Списание с внебалансового счета суммы штрафа уплаченного (взысканного):

Д-т 91010 «Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов

»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

9. Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в Банке.

При определении статей доходов и расходов предусматриваются во многих случаях однородные статьи в доходах и расходах, имея в виду создание возможности выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки.

Отнесение сумм в отдельные статьи проводится, как правило, по их названиям. При этом необходимо учесть следующее.

1. В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.

2. Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.
3. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.
4. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предусмотренных законодательством РФ. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов. Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится по каждому проводимому документу.
5. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.
6. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.
7. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.
8. На статью "Содержание основных средств" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.
9. Доходы, поступившие в качестве возмещения понесенных Банком расходов, получение которых Банком не было определено на момент оплаты, отражаются по статье "Другие доходы, относимые к прочим" - символ 17302.

В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозяйственной деятельности Банка и его структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по командировкам - на территории РФ и отдельно за ее пределами;
- по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;
- по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;
- по доходам и расходам от банковских учебных заведений;
- по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов - типографские, канцелярские расходы;
- по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта;
- по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка - по каждому объекту, виду имущества.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день

составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках составляется Банком нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Форма отчета приведена в Приложении 4 к Правилам. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

Расчеты по налогам составляются в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

10. Порядок учета амортизируемого имущества

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 000 (без НДС) рублей. Предметы, ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении, внесении учредителями в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлений.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

Ст. 257 Налогового кодекса РФ определено, что «первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, — как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 настоящего Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим Кодексом».

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

11. Основные средства

11.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20000 (Двадцать тысяч рублей) без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — **исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);**
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — **исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;**
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — **исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;**
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — **исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.**

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Оценка объекта основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на дату принятия основного средства к бухгалтерскому учету.

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

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящие капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены Актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера т включаются в расходы Банка по статье, соответствующей цели дооборудования.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 31 декабря отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.

Результаты переоценки основных средств на 31-ое декабря отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за декабрь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки- последний рабочий день марта отчетного года.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

11.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Председатель Правления Банка по группам основных средств определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом:

годовая сумма амортизационных отчислений определяется *линейным способом*, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

В данной Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению Председателя Правления Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

11.3. Методика учета основных средств

Порядок учета основных средств в банке регламентируется Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам. В соответствии с этим Приложением в банке используется следующая методика бухгалтерского учета основных средств.

11.3.1. Учет поступления основных средств

Порядок бухгалтерского учета поступления основных средств регулируется гл. 3 Приложения 10 к Правилам. Основные средства, поступающие в банк, отражаются на активном балансовом счете **60401**

«Основные средства (кроме земли)». Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Основные средства могут:

- а) приобретаться за плату, сооружаться, создаваться;
- б) поступать в счет вклада в уставный капитал банка;
- в) поступать по договорам дарения (безвозмездно);
- г) поступать по договору мены.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Вложения капитального характера именуются «капитальными» и отражаются на счете первого порядка **607** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (далее — счет по учету капитальных вложений).

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка **60701** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и **60702** «Оборудование к установке» (далее — счета по учету капитальных вложений).

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

а) Приобретение основных средств за плату, их сооружение, создание

Приобретение основных средств за плату

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Перечисление в соответствии с условиями договора аванса поставщику отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в Банке) - на сумму перечисленного аванса

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Получение объекта основных средств отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, без НДС

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного Председателем Правления акта (накладной) приемки-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект (Форма 13-1).

Одним актом (накладной) приемки-передачи основных средств может оформляться принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

Указанный акт, утвержденный Председателем Правления, вместе с технической документацией передается в отдел внутрибанковских операций, который на основании этого документа открывает инвентарную карточку.

Инвентарная карточка открывается на каждый инвентарный объект (Форма 13-2).

Заполнение инвентарной карточки производится на основании акта (накладной) приемки-передачи основных средств, технических паспортов и других документов на приобретение, сооружение, перемещение и выбытие инвентарного объекта основных средств. В инвентарной карточке должны быть приведены: основные данные об объекте основных средств, сроке его полезного использования, способе начисления амортизации, отметка о неначислении амортизации (если имеет место), об индивидуальных особенностях объекта.

Передача объекта в эксплуатацию по акту ввода в эксплуатацию (Форма 13-3).

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету принятого в эксплуатацию инвентарного объекта

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта - на стоимость объекта без НДС.

НДС, уплаченный поставщикам оборудования, относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, при этом вся сумма налога, полученная по операциям, облагаемым НДС, подлежит уплате в бюджет. (П.5,ст.170,гл. 21 Налогового Кодекса РФ).

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС, уплаченного поставщику основных средств.

В случае приобретения за плату оборудования, требующего монтажа, оно приходится на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету капитальных вложений (**60702**), что отражается в учете следующим образом:

Дт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, требующего монтажа
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Передача оборудования в монтаж отражается следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, переданного в монтаж

По дебету счета **60701** по лицевому счету объекта, переданного в монтаж, будут отражаться все расходы, связанные с монтажом оборудования: стоимость израсходованных материалов; заработная плата, начисленная работникам, осуществляющим монтаж; отчисления от заработной платы в государственные внебюджетные фонды и т.п.

Ввод смонтированного оборудования в эксплуатацию отражается в учете так же, как и ввод оборудования, не требующего монтажа.

Сооружение, создание основных средств

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств осуществляется в порядке, изложенном выше, для приобретения основных средств за плату. Аналитический учет ведется также на счете **60701** в разрезе каждого строящегося объекта. По дебету этого счета на соответствующих лицевых счетах учитываются: затраты на строительство каждого объекта; расходы, связанные с монтажом оборудования; стоимость инвентаря и принадлежностей; стоимость израсходованных материалов; другие предусмотренные сметой затраты.

Если строительство осуществляется подрядным способом, прием выполненных подрядчиком работ отражается в учете следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на сумму стоимости построенного объекта основных средств, без НДС

Введение построенного объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше, для оборудования, приобретенного за плату.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости соответствующая проводка осуществляется при наличии подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договорам о долевом участии, совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность Банка в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством РФ.

Приобретение оборудования за иностранную валюту

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в сумме в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту ведется аналогично учету приобретения за рубли (см. п. «а») со следующими особенностями:

-авансы перечисляются со счета **60314** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

-пока Банк не получил объект основного средства, сумма отражается на счете дебиторов в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются. После приема имущества на основании приемосдаточных документов при условии предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, то стоимость имущества, отражается в бухгалтерском учете:

в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;

в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

Перечисление аванса в иностранной валюте:

Дт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

Кт Корреспондентский счет в иностранной валюте

Отражение полученного оборудования на счете по учету капитальных вложений:

Дт 60701810 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

б) Поступление основных средств в оплату уставного капитала

Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда Банка, учитываются по договорной стоимости, которая состоит из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) (или произведенной независимым оценщиком) и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Если договорная стоимость передаваемого имущества равна номинальной стоимости акций (долей), то проводки будут следующими.

Передача акционерами основных средств в оплату акций отражается следующим образом:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акционера — по договорной стоимости объекта

После регистрации отчета об итогах выпуска акций осуществляется учет поступивших средств, учитываемых на лицевых счетах акционеров:

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акцио-нера
Кт10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

В случае, когда договорная стоимость объекта отлична от номинальной стоимости акций, это регулируется добавочным капиталом банка (пассивный балансовый счет **10602** «Эмиссионный доход»)

в) Поступление основных средств по договорам дарения (безвозмездно)

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, являются рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

Принятие к бухгалтерскому учету объектов основных средств, полученных безвозмездно, отражается следующим образом:

если объект пригоден к эксплуатации:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

если объект требует доведения его до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

Затраты по доставке и доведению указанного объекта основных средств до состояния, в котором он пригоден к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся банком-получателем на увеличение стоимости объекта:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Или:

Кт 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»

Или:

Кт 610 «Материальные запасы»

Ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше для объекта, приобретенного за плату.

г) Поступление основных средств по договору мены

Приобретение основных средств в результате осуществления операций по договору мены отражается в бухгалтерском учете как реализация имущества, передаваемого для обмена, и приобретение имущества, полученного по обмену, с принятием к бухгалтерскому учету его по рыночной цене. Таким

образом, ценой реализации имущества, передаваемого для обмена, будет рыночная стоимость имущества, полученного по обмену.

В бухгалтерском учете поступление основных средств по договору мены отражается следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта, полученного по обмену

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету объекта, передаваемого для обмена, — на рыночную стоимость объекта, полученного по обмену

Одновременно выполняются проводки, связанные с выбытием объекта основных средств, передаваемого для обмена на новое имущество. (Подробнее об этом сказано ниже в разделе «Выбытие основных средств».)

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету реализации имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит списанию на счета по учету доходов (если сальдо кредитовое) или расходов (если оно дебетовое).

Затраты по доставке и доведению полученных по обмену основных средств до состояния, в котором они пригодны для использования, относятся на счет по учету капитальных вложений — по лицевому счету принимаемого объекта. Эти затраты увеличивают стоимость полученных по обмену основных средств. Ввод их в эксплуатацию осуществляется в общеустановленном порядке.

11.3.3. Восстановление основных средств

В процессе длительной эксплуатации основные средства требуют восстановления. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся (см. п. 7.1 Приложения 10 к Правилам).

а) Порядок учета ремонта

Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств и списываются на расходы Банка единовременно в том отчетном периоде, к которому они относятся. В бухгалтерском учете это отражается следующим образом:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету подрядчика

Кт 301 «Корреспондентские счета» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке) — на сумму перечисленного аванса согласно договору

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

После окончания ремонта и подписания акта выполненных работ затраты списываются на расходы банка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму расходов без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету подрядчика без НДС

И одновременно:

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» — на сумму НДС

В случае если ремонт проводился собственными силами, то на расходы по ремонту относятся стоимость использованных материалов и запчастей: составляется акт о выполненных работах по ремонту основных средств, что в бухгалтерском учете отразится следующим образом:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму использованных материальных ценностей за минусом НДС

Кт 610 «Материальные запасы» — по лицевому счету по учету использованных материальных запасов

То же относится и к расходам арендатора на ремонт амортизируемых арендованных основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

б) Порядок учета модернизации, реконструкции или технического перевооружения

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в период их проведения ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. По окончании указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

В бухгалтерском учете будут осуществляться проводки, аналогичные учету основных средств. Если капитальные вложения в основные средства будут увеличивать стоимость основных средств, то затраты будут учитываться на том же лицевом счете по учету основного средства, на котором учитывается сам восстановленный объект основных средств.

Если реконструкция основных средств привела к созданию объекта, который можно учесть как отдельный инвентарный объект, то он учитывается как самостоятельная единица с присвоением номера лицевого счета. При проведении восстановления, увеличивающего первоначальную стоимость основных средств, требуется рассчитать норму амортизации для правильного списания модернизированных основных средств. Порядок расчета амортизации приведен в п. 6.10 Приложения 10 к Правилам, а именно: в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования

объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

В случае восстановления основных средств посредством модернизации, реконструкции или технического перевооружения, срок полезного использования может быть увеличен, а может остаться неизменным.

11.3.4. Учет выбытия основных средств

Порядок учета выбытия основных средств регулируется гл. 10 Приложения 10 к Правилам. Согласно указанному Приложению основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

- а) по причине непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);
- б) при переходе права собственности (в том числе при реализации).

Для определения целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления, а также для оформления документации при выбытии указанных объектов приказом Председателя Правления создается комиссия, в состав которой входят соответствующие должностные лица, в том числе главный бухгалтер (бухгалтер) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность объектов основных средств. Для участия в работе комиссии могут приглашаться представители инспекций, на которые в соответствии с законодательством возложены функции регистрации и надзора на отдельные виды имущества.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр объекта основных средств, подлежащего списанию с использованием необходимой технической документации, а также данных бухгалтерского учета, установление целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления;

установление причин списания объекта основных средств (физический и моральный износ, нарушение условий эксплуатации, аварии, стихийные бедствия и иные чрезвычайные ситуации, длительное неиспользование объекта для производства продукции, выполнения работ и услуг либо для управленческих нужд и др.);

выявление лиц, по вине которых происходит преждевременное выбытие объекта основных средств, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности, установленной законодательством;

возможность использования отдельных узлов, деталей, материалов выбывающего объекта основных средств и их оценка исходя из текущей рыночной стоимости, контроль за изъятием из списываемых в составе объекта основных средств цветных и драгоценных металлов, определение веса и сдачи на соответствующий склад; осуществление контроля за изъятием из списываемых объектов основных средств цветных и драгоценных металлов, определением их количества, веса;

составление акта на списание объекта основных средств.

Принятое комиссией решение о списании объекта основных средств оформляется в акте на списание объекта основных средств с указанием данных, характеризующих объект основных средств (дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость и сумма начисленной амортизации, проведенные переоценки, ремонты, причины выбытия с их обоснованием, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов). Акт на списание объекта основных средств утверждается Председателем Правления (форма 13-4)

На основании оформленного акта на списание основных средств, переданного в отдел внутрибанковских операций, в инвентарной карточке производится отметка о выбытии объекта основных средств.

Учет выбытия основных средств ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

а) Выбытие объекта основных средств по причине непригодности к дальнейшему использованию

При выбытии полностью амортизированного объекта основных средств выполняются следующие проводки:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта — на балансовую (первоначальную или восстановленную, если объект переоценивался) стоимость выбывающего объекта

Дт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету объекта
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Если объект основных средств полностью амортизирован, то балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, следовательно, сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет нулевым.

Аналогичные проводки будут выполняться при выбытии основных средств по другим основаниям и в дальнейшем изложении повторяться не будут.

При выбытии не полностью амортизированных основных средств выполняются аналогичные проводки. Сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет в этом случае дебетовым. Оно списывается на расходы банка в тот же день следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на недоамортизированную стоимость имущества

б) Выбытие объекта основных средств при переходе права собственности (в том числе при реализации)

При реализации основных средств за плату выполняются две приведенные выше проводки, связанные со списанием балансовой стоимости реализуемого объекта и начисленной по нему амортизации. После указанных проводок на лицевом счете объекта, открытом на балансовом счете **61209**, образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта. По кредиту этого счета отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя, — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если оплата предшествовала поставке имущества)

Или:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если объект продан с рассрочкой платежа)

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету реализуемого объекта — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в продажной стоимости объекта, списывается в кредит счета **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по субсчету «НДС, полученный при реализации имущества банка» — на сумму НДС с продажной стоимости объекта

По дебету лицевого счета, открытого на балансовом счете **61209**, могут отражаться затраты Банка, связанные с реализацией выбывающего объекта, которые будут уменьшать финансовый результат от реализации объекта.

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты). Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов:

если сальдо на лицевом счете кредитовое:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода от реализации

если сальдо на лицевом счете дебетовое:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму полученного убытка от реализации

12. Нематериальные активы

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется гл. 4 Приложения 10 к Правилам. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо следующее: наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества; полезное использование актива предполагается в течение более 12 месяцев, не предполагается его продажа в течение 12 месяцев, надлежаще оформленные документы, позволяющие определить первоначальную стоимость и подтверждающие существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы; договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса.

Не являются нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием юридического лица, интеллектуальные и деловые качества, квалификация персонала.

Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение нематериальных активов (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в следующей последовательности в соответствующем порядке.

Перечисление денежных средств поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям в оплату нематериальных активов:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке) — на покупную стоимость нематериального актива (включая НДС)

Получение нематериальных активов от поставщика:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» — по лицевому счету поставщика — на общую стоимость нематериальных активов

Ввод нематериальных активов в эксплуатацию на основе акта:

Дт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету инвентарного объекта

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость приобретенного объекта нематериальных активов

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт счета, с которого производились затраты (расчеты), — на сумму произведенных расходов по созданию объекта нематериальных активов

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, изложенном выше, для нематериальных активов, приобретенных за плату.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются нематериальные активы, находящиеся в Банке на праве собственности.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

Реализация и прочее выбытие нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Выбытие нематериальных активов при не полностью начисленной амортизации (что характерно для программных продуктов) отражается в учете следующим образом.

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость выбывающего объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Дебетовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта, списывается на расходы:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму убытка от выбытия не полностью изношенного объекта

При выбытии полностью изношенного объекта сальдо на счете **61209** отсутствует.

Реализация нематериального актива за плату отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

Поступление денежных средств за реализуемый объект нематериальных активов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму выручки от реализации объекта (без учета НДС)

НДС, содержащийся в продажной стоимости объекта нематериальных активов, списывается на расчеты с бюджетом:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — на сумму НДС, полученного при реализации объекта

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость продаваемого объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму начисленной амортизации

Кредитовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта после выполнения вышеприведенных проводок, списывается на доходы банка следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода

Если объект нематериальных активов продан по цене ниже остаточной стоимости, то полученный в этом случае отрицательный результат от выбытия относится на счет **70606** «Расходы» — по соответствующей статье расходов.

13. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Основные средства Банка в целях бухгалтерского учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

Амортизируемые основные средства объединяются в следующие амортизационные группы:

- первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования и утвержденного приказом Председателя Правления Банка.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости такого объекта либо списания его с бухгалтерского учета.

Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где, К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

п - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Порядок бухгалтерского учета амортизации основных средств регулируется гл. 6 Приложения 10 к Правилам. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г., № 1. Применение линейного способа амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности банка в отчетном периоде. Суммы начисленной амортизации относятся в дебет активного балансового счета второго порядка **70606 «Расходы»** по определенной статье расходов:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26201 «Амортизация по основным средствам»

Кт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету инвентарного объекта основных средств

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, в этом случае дальнейшее начисление амортизации не производится (п. 6.7 Приложения 10 к Правилам).

Согласно п. 6.4 Приложения 10 к Правилам начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- земельным участкам и объектам природопользования;
- основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше 3 месяцев), реконструкцию и модернизацию (на срок свыше 12 месяцев).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26203 «Амортизация по нематериальным активам»

Кт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на сумму начисленной амортизации

14. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»,
№ 61008 «Материалы»,
№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»,
№ 61010 «Издания»,
№ 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете N 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете N 61008 "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости.

Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его реализации либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Операции по приобретению материальных запасов.

Оплата материальных запасов:

Д-т 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" 60322 "Расчеты с прочими дебиторами"
К-т 30102
- на сумму материальных ценностей.

Получение материальных запасов:

Д-т 61002, 61008, 61009, 61010
К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»
- на сумму материальных ценностей,
и одновременно,

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»
-на сумму НДС уплаченного.

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы производится при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Д-т 70606 «Расходы»
К-т 61002, 61008, 61009, 61010
- на сумму материальных ценностей,
и одновременно,
Дт 70606 «Расходы», символ 26411
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
- на сумму НДС уплаченного.

Операции по приобретению внеоборотных материальных запасов по договорам об отступном.

На балансовом счете 61011 учитываются квартиры, приобретенные у заемщиков Банка в соответствие с мировыми соглашениями, договорами об отступном, в результате публичных торгов в рамках исполнительного производства до принятия решения о реализации или об использовании квартир в собственной деятельности или в иных целях.

Учет недвижимости в соответствие с регистрацией имущественных прав:

Д-т 61011 "Внеоборотные запасы"

К-т 455, 457, 458, 459, 706, 60312 - на сумму заченной по договору об отступном задолженности по ссуде, по процентам, признанным пеням, понесенным Банком сопутствующих расходов;

При реализации приобретенного имущества:

Д-т 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Д-т 61011 "Внеоборотные запасы" - на сумму реализованного имущества

При принятии решения об использовании приобретенного имущества в собственной деятельности:

Оформление приобретенного имущества в качестве основного средства, используемого Банком в собственных целях:

Д-т 60701 «Приобретение основных средств»

Д-т 61011 "Внеоборотные запасы" - по рыночной стоимости имущества, рассчитанного на основании произведенной независимой оценкой.

15. Учет затрат в арендуемые здания

В ходе эксплуатации, при служебной необходимости, арендованные Банком здания и сооружения могут подвергаться достройке или реконструкции. К реконструкции относят комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества и площади строительного объема и общей площади зданий, вместимости, пропускной способности или их назначения).

Отсюда следует, что если изменяется назначение взятого в аренду или в собственность здания (помещений), то связанные с этим работы необходимо считать работами капитального характера и осуществлять их за счет капитальных вложений. Это прежде всего относится к работам, связанным с оборудованием кассовых узлов, устройством охранно-пожарной сигнализации и осуществлением мер технической укреплённостиTM (установка металлических дверей, решеток и прочих средств).

Все вопросы, связанные с реконструкцией здания или сооружения, должны найти отражение в договоре аренды между арендодателем и арендатором.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды, эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Для единого учета всех капитальных затрат необходимо капитальные вложения в арендованные здания и сооружения, как и в свои собственные, вести на балансовом счете по учету основных средств на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому инвентарному объекту.

Присвоенный объекту капитальных вложений инвентарный номер должен быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Оплачен счет за проведение работ по реконструкции арендуемого Банком здания:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями»

К-т 30102 кор. сч.- л. сч. Поставщика

- на общую стоимость вместе с НДС.

После завершения капитальных работ:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика.

на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика

на сумма НДС, уплаченного.

Ввод в эксплуатацию на основе акта:

Д-т 60401 - л. сч. объекта

К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений

- на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

- на сумма НДС, уплаченного.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения и другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в собственные основные средства в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором. Законченные капитальные вложения в арендованные здания и сооружения учитываются на балансовом счете 60401 на лицевом счете «Достройка (реконструкция) здания». Износ по таким ОС рассчитывается по норме износа для здания и относится на балансовый счет 60601 по соответствующему лицевому счету.

По окончании срока аренды эти затраты по справке передаются на баланс арендодателя, если это предусмотрено договором аренды.

Если арендодатель до истечения срока аренды или при досрочном расторжении договора аренды откажется принять произведенные арендатором капитальные вложения и арендатор примет решение о списании этих затрат, то учет этих операций будет производиться так же, как и при списании собственных основных средств.

При заключении договора аренды зданий и сооружений необходимо убедиться в том, что арендодатель является собственником или уполномоченным лицом собственника сдаваемого имущества, иначе покрытие расходов Банка по данному договору за счет себестоимости будет неправомерным. В

договоре должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, передаваемое в аренду, т.е. должны быть указаны адрес, площадь передаваемого помещения, дано его описание. При сдаче помещения в аренду необходимо составить передаточный акт, где описывается состояние передаваемого помещения и поэтажный план.

В ГК РФ определено, что арендатор вправе с согласия арендодателя сдавать арендованные помещения в субаренду. Ответственным по договору перед арендодателем остается арендатор. Договор на субаренду не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды.

Согласно ст. 26 Федерального закона от 21.07.97 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с заявлением о государственной регистрации права аренды недвижимого имущества может обратиться одна из сторон договора аренды недвижимого имущества.

Затраты Банка по регистрации договоров аренды в случаях, когда Банк является арендатором, относятся к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых услуг, учитываемых при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль равными долями в течение действия договора аренды.

Обеспечение арендованных зданий и помещений коммунальными услугами и энергоснабжением регулируется ГК РФ.

Коммунальные услуги - это особый вид услуг, оказываемых специализированными предприятиями, обеспечивающими хозяйственно-бытовые нужды предприятий и граждан. К таким видам услуг относятся:

- энергоснабжение;
- теплоснабжение;
- водоснабжение;
- газоснабжение;
- канализация;
- вывоз отходов, мусора;
- уборка территории.

Организации, предоставляющие коммунальные услуги, должны иметь соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

Приложение 1: Рабочий план счетов Банка

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А,П
1	2	3	4
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
102		Уставный капитал кредитных организаций	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
106		Добавочный капитал	
	10602	Эмиссионный доход	П
107		Резервный фонд	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки),	

		номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20209	Денежные средства в пути	А
301		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
	30126	Резервы на возможные потери	П
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
	30226	Резервы на возможные потери	П
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
	30402	Средства участников РЦ ОРЦБ	А
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
312		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
	31201	Кредиты на 1 день	П
	31202	Кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31203	Кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31204	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31205	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31206	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	П
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)	П
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П

315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32102	на 1 день	А
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А
	32107	на срок от 181 до 1 года	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
	40702	Коммерческие организации	П
408		Прочие счета	

	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40807	Юридические лица-нерезиденты	П
	40817	Физические лица	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409		Средства в расчетах	
	40901	Аккредитивы к оплате	П
	40911	Транзитные счета	П
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	
	42005	На срок от 181 дня до 1 года	П
	42006	На срок от 1 года до 3 лет	
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42602	Депозиты дна срок до 30 дней	П
	42603	Депозиты дна срок от 31 до 90 дней	П
	42604	Депозиты дна срок от 91 до 180 дней	П
	42605	Депозиты дна срок от 181 дня до 1 года	П
	42606	Депозиты дна срок от 1 года до 3 лет	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
440		Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов	
	44007	на срок свыше 3 лет	П
455		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	
	45506	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45615	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45705	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45815	Гражданам	А
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45915	Гражданам	А
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А

	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам и физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47804	Резервы на возможные потери	П
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50208	Прочие долговые обязательства	А
	50211	Рочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50219	Резервы на возможные потери	П
	50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50319	Резервы на возможные потери	П
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
505		Долговые обязательства не погашенные в срок	
	50505	Долговые обязательства не погашенные в срок	А
	50507	Резервы на возможные потери	П
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
520		Выпущенные облигации	
	52005	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
524		Обязательства по выпущенным долговым обязательствам к исполнению	
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П

	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61212	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
	70611	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А

707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
	70711	Налог на прибыль	А
	70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
907		Неразмещенные ценные бумаги	
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
909		Расчетные операции	
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
	90907	Выставленные аккредитивы	А
910		Расчеты по обязательным резервам	
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
	91010	Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов	П
911		Операции с валютными ценностями	
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912		Разные ценности и документы	
	91202	Разные ценности и документы	А
	91207	Бланки	А
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера	
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских	А

		средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	
915	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
		Арендные и лизинговые операции	
	91507	Арендованные основные средства	П
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанная из-за невозможности взыскания	
	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91803	Долги, списанные в убыток	А
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П
Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ			
930		Требования по поставке денежных средств	
	93001	Требования по поставке денежных средств	А
932		Требования по поставке ценных бумаг	
	93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	А
933		Требования по поставке денежных средств	
	93301	Со сроком исполнения на следующий день	А
	93302	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	А
	93303	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	А
	93304	Со сроком исполнения от 31 до 90 дней	А
	93305	Со сроком исполнения более 91 дня	А
935		Требования по поставке ценных бумаг	
	93506	Со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	А
	93507	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	А
	93508	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	А
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	А
950		Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)	

960	95001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	А
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	П
963	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П
	96301	Обязательства по поставке денежных средств	П
968	96302	Со сроком исполнения на следующий день	П
	96303	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
	96304	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
	96305	Со сроком исполнения от 31 до 90 дней	П
	96306	Со сроком исполнения более 91 дня	П
	96307	Со сроком исполнения на следующий день то нерезидентов	П
	96308	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П
	96308	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П
968	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П
971 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)			
97101 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента			П
Д. СЧЕТА ДЕПО			
	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	А
	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	А
	98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	А
	98040	Ценные бумаги владельцев	П
	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	П
	98090	Ценные бумаги вне обращения	П

Приложение 2: Перечень учетных документов, используемых Банком при совершении операций

Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах, включая унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом РФ

1. Платежное поручение	7. Извещение о постановке в картотеку
2. Заявление на перевод	8. Мемориальный ордер
3. Платежное требование	9. Банковский ордер
4. Поручение на покупку (продажу) иностранной валюты *	10. Выписка по счету
5. Распоряжение на конверсию денежных средств *	11. Ведомость открытых лицевых счетов.
6. Длительное распоряжение о перечислении денежных средств *	

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

1. Акт на списание основных средств (форма ОС-4)	8. Авансовый отчет
2. Акт на списание автотранспортных средств (форма № ОС-4а)	9. Счет-фактура
3. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6)	10. Книга продаж
4. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей	11. Акт на списание малоценных и быстроизнашивающихся предметов (№МБ-8)
5. Счет на оплату	12. Требование на отпуск материальных ценностей со склада
6. Распоряжение на оплату счета *	14. Акт на списание внутрихозяйственных расходов
7. Доверенность (форма № М-2а)	15. Техническое заключение о состоянии основного средства

Перечень документов, используемых Банком при оформлении кассовых документов

1. Объявление на взнос наличными	10. Сводная справка о кассовых оборотах.
2. Квитанция на сомнительные денежные знаки	11. Приходный кассовый ордер
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)	12. Расходный кассовый ордер
4. Кассовый журнал по приходу	13. Книга учета денежной наличности и других ценностей
5. Препроводительная ведомость к сумке с ценностями и дорожных сумок.	14. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов за определенную дату.
6. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.	15. Препроводительная ведомость (накладная, копия) к сумке с иностранной валютой, акты.
7. Денежный чек.	16. Приходный внебалансовый ордер
8. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках.	17. Расходный внебалансовый ордер.
9. Кассовый журнал по расходу.	18. Ярлык, сопровождающий ценность.

* - формы, разработанные Банком и утвержденные отдельными регламентирующими документами.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 2009г.

ПЛ-12/2008

Утверждена Председателем Правления Сергеем Озеровым 31 декабря 2008г.

Общие положения

Учетная политика ЗАО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – Банк) определяет совокупность бухгалтерского учета и сформирована на основе:

- 1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 2) Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 3) Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 4) Положения от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) (далее - Правила);

А также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990г с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, Решениями Правления банка.

1. Формирование Учетной политики

1.1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
- принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Банк принимает следующий подход к отражению изменения Учетной политики:

- изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале года, с которого внедряются новые способы учета.

Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. разумная оценка и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

1.2. Организация бухгалтерской работы в представительствах и кредитно-кассовых офисах (ККО) Банка

Представительства и ККО совершают операции в соответствии с Положениями о представительствах и ККО Банка. Все операции, совершаемые в представительствах и ККО, отражаются в балансе Головного офиса.

Бухгалтерские документы дня (выписки, расчетные, мемориальные, кассовые) передаются по факсу или по электронной почте в Головной офис не позднее следующего дня после совершения операции, оригиналы документов подлежат передаче в Головной офис не позднее, чем за два рабочих дня до окончания отчетного месяца, если иное не предусмотрено в Положении о представительстве и ККО.

1.3. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;
- существенное изменение или разработка кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация кредитной организации в форме слияния либо присоединения;
- возникновение других объективных причин.

Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.

Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка и утверждается Председателем Правления Банка.

При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации, для чего Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности, входящим в состав Бухгалтерии Банка.

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями, утверждаемые Главным бухгалтером.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на соответствующих счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные Банком России сроки.

Главный бухгалтер, или доверенное лицо, подписывает, совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право первой подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Отраженные в Учетной политике вопросы бухгалтерского учета отдельных операций Банка могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи ответственными сотрудниками подразделений Банка закрывающих по хозяйственным платежам документов не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Все операции должны оформляться оправдательными документами: чеками, ордерами, выписками, актами, накладными, квитанциями. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ.

Порядок проведения инвентаризации имущества определяется в соответствии с утвержденным в Банке «Положением об инвентаризации имущества» №ПО-29/2008 от 25.11.2008г. Настоящий документ устанавливает порядок проведения инвентаризации имущества и оформления ее результатов.

Для целей настоящего положения под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, запасные части, другие материалы.

Инвентаризации подлежат также счета расчетов с дебиторами и кредиторами, а также счета расходов будущих периодов по внутрибанковским операциям.

Авансовые отчеты по командировочным и хозяйственным расходам оформляются и предоставляются в Отдел внутрибанковских операций Бухгалтерии Банка в соответствии с Порядком оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм №ПР-61/2006 от 01.10.2006г.

Оформление представительских расходов сотрудников Банка регламентируется утвержденным «Положением о представительских расходах Банка» №ПО-33/2008 от 26.11.2008г.

Порядок расчетов с сотрудниками Банка по заработной плате регламентирует «Порядок начисления и выплаты заработной платы сотрудникам Банка» №ПР-48/2007 от 01.12.2007г.

Порядок оформления и отчета по командировкам сотрудников Банка устанавливается в «Корпоративной книге сотрудника» №ПЛ-4/2008 от 01.08.2008г.

В течение года в указанные выше положения и порядки могут вноситься изменениями, касающиеся технологии взаимодействия отделов Банка, срок предоставления документов без внесения изменений в действующую Учетную Политику.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно; кассы – по состоянию на 01 января, а также при смене должностных лиц (отпуске).

Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

В связи с выходом Положения от 28.05.2001 № 66-Т "О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций", Банком используется следующая технология получения баланса по главам А, В, Г.

При составлении алгоритма соблюдены следующие требования:

- округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками;
- округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, то есть суммы от 500,00 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0,01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;
- построчный и пографный арифметический контроль;
- не допускается расхождений между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей;
- не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил;
- не допускается расхождений входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи с чем, входящие и исходящие остатки по этим счетам должны округляться строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости
- при составлении отчетности в тысячах рублей округлению подлежат суммарные остатки и обороты по лицевым счетам одного балансового счета.

Баланс Банка в форме оборотной ведомости (форма 0409101), подлежащий представлению в Банк России, составляется в целых тысячах рублей.

Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

3. Организационно-технические принципы.

3.1 Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение 1). Документами синтетического учета Банка является: ежедневная оборотно-сальдовая ведомость остатков на балансовых счетах.

- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме отчетной формы №0409101, приведенной в Указании Банка России №1376-У от 16.01.2004г. «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».
- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость за прошедший операционный день должна быть составлена не позднее 12 часов местного времени следующего рабочего дня Банка.

Оборотно-сальдовая ведомость подписывается после её рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению – замещающими сотрудниками.

3.2 Правила документооборота и технологии обработки информации:

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для совершения операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, разрабатываются банком самостоятельно и утверждаются руководителем. Перечень документов, используемых банком при оформлении операции, приведен в Приложении 2.

В качестве разработанных Банком самостоятельно первичных документов можно рассматривать Распоряжение на оплату счету, являющееся основанием для проведения платежа по хозяйственным операциям Банка, форма которого регламентирована утвержденной Председателем Правления Банка «Процедурой организации документооборота по хозяйственным операциям Банка».

В тексте и в цифровых данных первичных учетных документов и учетных регистров подчистки и исправления не допускаются.

Банк осуществляет создание первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете. При этом должно быть обеспечено следующее:

- Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Бухгалтерский учет ведется банком с применением автоматизированной банковской программы «ИБСО», позволяющей формировать все необходимые документы. Ежедневно распечатываются: оборотно-сальдовая ведомость по балансовым счетам Банка. Остальные документы распечатываются в соответствие с заключенными от имени Банка соглашениями или по мере производственной необходимости.

Последующие проверки бухгалтерских операций по ссудным, текущим и прочим счетам физических лиц-заемщиков Банка проводятся Департаментом обслуживания кредитов, подразделением Банка, ответственным за отражение по счетам бухгалтерского учета кредитных операций.

Последующий контроль в указанном подразделении осуществляется путем делегирования контрольных функций по проверке бухгалтерских операций ответственным сотрудникам, перечисленным в Приказе Председателя Правления Банка от 01.08.07 и проводятся на постоянной основе.

Также, на постоянной основе осуществляется последующий контроль бухгалтерских операций по счетам учета основных средств, материальных ценностей, нематериальных активов, расчетов с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом, работниками банка, находящиеся в ведении подразделения Бухгалтерии Банка, что закреплено приказом Председателя правления 01.01.2009г.

Кроме того, Банк на ежедневной основе формирует бухгалтерский баланс за прошедший операционный день по форме отчетности в Банк России №0409101. В обязанности сотрудников отдела бухгалтерского учета и отчетности входит проверка совершенных за день операций по операциям, подлежащим дополнительному контролю: счета доходов, расходов, уставного капитала, кассы.

Также, в рамках проведения последующего контроля бухгалтерских операций на ежедневной основе Главный бухгалтер и сотрудник отдела бухгалтерского учета и отчетности проводят проверку кассовых журналов и делают сверку остатков по счетам кассы между данными автоматизированной банковской системой ИБСО и кассовыми первичными документами.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета подлежат последующему контролю и передаче в архив для хранения в течение сроков, указанных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой России 16.10.2000.

До передачи в архив Документы операционного дня Банка, кроме кассовых, хранятся в Отделе Бухгалтерского учета и отчетности Бухгалтерии и в Отделе обработки платежей Департамента обслуживания кредитов в закрывающихся шкафах.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление производится на основании разработанной типовой формой Внутреннего распоряжения, согласованного с Главным бухгалтером или уполномоченным им должностным лицом, и оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, и контролирующего работника.

В тексте Внутреннего распоряжения должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявления и Распоряжения, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, хранятся в журнале исправительных проводок в Отделе налогообложения Бухгалтерии.

Пользуясь копиями исправительных ордеров/внутренних распоряжений, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Проводки, относящиеся к прошлому году, произведенные в текущем году относятся с событиями после отчетной даты (СПОД) и подлежат включению в годовой отчет Банка.

К таким событиям относятся такие проводки, как:

- учет расходов по хозяйственным операциям Банка, а именно закрытие счетов расчетов с дебиторами/кредиторами по оказанным услугам, полученным товарам, выполненным работам, отнесение на счета учета расходов оплат, произведенных в прошлом году при предоставлении первичных документов, датированных прошлым годом;
- перенос 706-х счетов на 707-е счета;
- расчет налога на прибыль за прошлый год

Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов:

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

а) текущего года

Д-т 70601 неверный номер лицевого счета

К-т 70601 правильный номер лицевого счета;

б) прошлого года

Д-т 70701 неверный номер лицевого счета

К-т 70701 правильный номер лицевого счета;

2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов:

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

а) текущего года

Д-т 70606 правильный номер лицевого счета

К-т 70606 неверный номер лицевого счета;

б) прошлого года

Д-т 70706 правильный номер лицевого счета

К-т 70706 неверный номер лицевого счета;

Исправительные проводки отражаются в балансе банка на дату обнаружения ошибки или в последний день месяца.

3.3 *Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.*

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

- I. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня полностью проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется ответственными сотрудниками внутренних структурных подразделений Банка путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также сверки первичных документов с записями в сводных мемориальных ордерах, бухгалтерских журналах.
- II. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 302-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника в бухгалтерском документе.
- III. Отделом по управлению рисками Департамента финансов и рисков осуществляется процедура контроля за операционными рисками Permanent Supervision («Постоянный контроль»), действующая во всех структурных подразделениях акционера Банка. В рамках этой процедуры Бухгалтерия проводит регулярные последующие проверки всех аспектов своей деятельности: бухгалтерской и налоговой отчетности, бухгалтерский учет таких операций, как расчеты с дебиторами и кредиторами, выдача подотчетных сумм и представительских расходов, учет основных средств, расчет заработной платы.

3.4 *Порядок составления и предоставления отчетности.*

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

- Указания Банка России № 1375-У от 16 января 2004г “О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации” со всеми изменениями и дополнениями.
- Указания Банка России № 1376-У от 16 января 2004г “О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации” со всеми изменениями и дополнениями.
- В соответствии с Положениями и Инструкциями Банка России, определяющими порядок составления конкретных форм отчетности.
- Внутрибанковским Порядком составления, проверки и предоставления обязательной бухгалтерской отчетности Банка в Центральный Банк РФ № ПР-11/2009.

Процесс подготовки и предоставления отчетности Банка отвечает следующим принципам:

- ✓ Своевременность;
- ✓ Достоверность;
- ✓ Технологичность;
- ✓ Двойной контроль.

Бухгалтерия является подразделением, ответственным за достоверность и своевременность предоставления обязательной бухгалтерской отчетности в Банк России.

Отделы, участвующие в подготовке отчетности, роль каждого отдела и ответственные за составление отчетности сотрудники банка определяются Главным бухгалтером.

Департамент информационных технологий Банка несет ответственность за своевременное обновление программного обеспечения для составления отчетности в Банк России, за поддержание работоспособности автоматизированной банковской системы и электронных каналов связи с Банком России для передачи отчетности.

4. Учет финансовых требований и обязательств

Финансовые требования Банка возникают в денежной форме (валюте РФ и иностранной валюте).

Требования и обязательства принимаются к учету (отражаются в балансе Банка):

- ✓ в денежной форме в валюте РФ в сумме фактически возникших требований,
- ✓ в денежной форме в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.
- ✓ требования и обязательства, выраженные в условных единицах по курсу, закреплённому в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Бухгалтерский учет операций по учету финансовых требований и обязательств осуществляется в соответствии с:

- Положением от № 302-П от 23 марта 2007г «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;

Определение основных принципов учета сделок финансовых требований и обязательств:

- ✓ Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г “Срочные сделки” Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов;
- ✓ В учете сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми Положением Банка России № 302-П. Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения, учитывается Банком как “наличная”. Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения, учитывается банком как “срочная”.

- ✓ При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными). Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка главы «Г». Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.
- ✓ По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств, на соответствующий счет второго порядка. Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то названный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем.
- ✓ В соответствии со ст. 190 ГК РФ срок заключенных сделок исчисляется в календарных датах. Также в соответствии со ст. 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.
- ✓ Учет сделок покупки-продажи финансовых активов с поставкой в день заключения сделки ведется с учетом особенностей: а) учет на счетах раздела Г “Срочные сделки” не ведется, б) балансовый учет ведется на счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».
- ✓ Аналитический учет ведется Банком в разрезе контрагентов по сделкам и по видам сделок (контрактов) в соответствии со сложившейся мировой и российской банковской практикой.

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, установленным Банком России, для иностранных валют к рублю, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги на дату заключения сделки;
- в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой).

5. Учет доходов, расходов, формирование и распределения прибыли

5.1. Понятие доходов и расходов.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала) или создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшение активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

В учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные доходы», в котором ведется учет признанных процентов по предоставленным кредитам; прочим размещенным средствам; денежным средствам на счетах; депозитам размещенным, по вложениям в долговые обязательства; учтенным векселям;

2) «Другие доходы от банковских операций и сделок», где учитываются признанные доходы, полученные банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов; от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; от выдачи банковских гарантий и поручительств; от проведения других сделок;

3) «Доходы от операций с ценными бумагами», на котором ведется учет доходов от операций с приобретенными ценными бумагами от операций с выпущенными ценными бумагами;

4) «Доходы от участия в капитале других организаций»;

5) «Другие операционные доходы», где учитываются признанные доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок; комиссионные вознаграждения; от сдачи имущества в аренду; от восстановления сумм резервов на возможные потери и др.;

б) «Прочие доходы», где учитываются признанные доходы в виде штрафов, пеней, неустоек; доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются доходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом дохода 15102.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные расходы», где учитываются признанные процентные расходы по полученным кредитам; по денежным средствам на банковских счетах клиентов; по депозитам клиентов; по прочим привлеченным средствам; по выпущенным долговым обязательствам;

2) «Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам», где учитываются признанные расходы по купле-продаже иностранной валюты; расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования, по операциям с драгоценными металлами и др.;

3) «Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»;

4) «Другие операционные расходы», где учитываются расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, комиссионные сборы и др.;

5) «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации», где учитываются расходы на содержание персонала; на амортизацию; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; организационные и управленческие расходы;

б) «Прочие расходы», где учитываются штрафы, пени и неустойки; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом расхода 24102.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» (далее – «НВПИ») учитываются доходы от переоценки (перерасчета) НВПИ. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

5.2. Принципы признания доходов и расходов.

5.2.1. Условия признания доходов в бухгалтерском учете.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

5.2.2. Процентные доходы по размещенным средствам

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а», «б» и «в» пункта 5.2.1. настоящей Учетной Политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.2.3. Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 5.2.1 настоящей Учетной Политики.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования имущества Банка, учитываются на счетах доходов по символу 17302.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования жизни, имущества заемщиков по ипотечным кредитам в сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, учитываются на счетах доходов по символу 17302.

Остаток полученного возмещения равный сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, подлежит, при указании данного положения в договоре страхования, возврату заемщику, его наследникам, уплачивается Банком и учитывается на счете учета расходов по символу 25303.

5.2.4. Условия непризнания доходов.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и учитываются на счетах прочих требований.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования по ипотечным кредитам, в части погашения ссудной задолженности и процентов по кредитам физических лиц, не являются доходами, и учитываются на счетах ссудной задолженности и требованиям по процентам. Суммы, полученные Банком сверх этого, выплачиваются наследникам заемщика с удержанием налога на доходы физических лиц, в случае если это предусмотрено условиями страхового договора.

5.2.5. Условия признания расходов в бухгалтерском учете.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

На счетах учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям - балансовый счет 61403 отражаются фактически уплаченные суммы, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Под отчетным периодом понимается календарный год.

При наступлении периода, к которому относятся такие расходы, они будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода.

5.2.6. Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

5.2.7. Условие непризнания расходов

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счетах прочих обязательств.

5.2.8. Признание доходов за выполненные работы, оказанные услуги

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка.

В случае предоплаты за услуги в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора доходы отражаются в день уплаты.

При этом датой признания дохода является дата оказания услуги по комиссиям за:

- выдачу со счета наличных денежных средств;
- выдачу наличных в течение одного операционного дня;
- выдачу кредита;
- досрочное погашение кредита;
- обращения заемщиков на изменение условий, предоставление документов, рассмотрение заявлений;
- пересчет, проверку платежеспособности, формирование в корешки и бандероли денежных знаков;
- перевод денежных средств;
- перечисление денежных средств без открытия счета;
- расчетные операции банка-корреспондента;
- предоставление дубликатов документов клиенту из юр.дела, переданного в архив;
- выдачу банковских поручительств и гарантий;
- подтверждение сведений о состоянии счета по запросу банка-респондента;
- повторное обращение в рамках действующего кредитного решения;
- пересмотр условий кредитного договора;
- подготовку мемориальных ордеров;
- рассмотрение заявления о продаже квартиры, находящейся в залоге;
- повторное рассмотрение заявки на кредит;
- составление доверенности.

Необходимость обложения НДС определенного вида комиссий определяется ответственным сотрудником отдела налогообложения Бухгалтерии на этапе согласования комиссии до внесения изменения в тарифы Банка.

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) **без НДС**, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) **с НДС**, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, например, комиссия за подготовку мемориальных ордеров, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по лицевому счету «Комиссия за подготовку мемориальных ордеров»

Датой признания дохода считать **дату подписания акта выполненных работ**, ответственными исполнителями Банка, без поступления денежных средств на счета Банка, по комиссиям за:

- обслуживание секьюритизационных кредитов;
- администрирование программ ипотечного страхования;
- информационные, консультационные услуги.

По доходам, не облагаемым НДС, в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

К 47423 «Требования по прочим операциям»

По доходам, облагаемым НДС (например, комиссия по администрированию программ ипотечного страхования), в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы» на сумму начисленной комиссии без НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный» на сумму НДС

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму комиссии с учетом НДС

И одновременно

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» по лицевому счету «НДС с комиссии по администрированию программ ипотечного страхования» на сумму НДС полученного.

5.2.9. Доходы будущих периодов.

Доходы, полученные по операциям банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

По кредиту счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По кредиту счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов признаются доходами в последний рабочий день отчетного месяца в сумме, рассчитанной пропорционально временному интервалу.

Бухгалтерский учет доходов от операций предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов (ИБС):

Поступление суммы доходов за аренду ИБС,

Дт 20202 «Касса»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» на сумму дохода, приходящегося на следующие временные интервалы

К 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС

Не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (календарного месяца) соответствующая сумма относится на доходы. Выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

Кт 70601 «Доходы» сим.12404 на сумму дохода, относящегося к отчетному месяцу, пропорционально количеству календарных дней текущего месяца, включая первый день аренды депозитарной ячейки

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, в учете отразятся следующим образом:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость (например арендная плата, полученная авансом), выполняется следующая проводка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на общую сумму дохода, включая НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по лицевому счету «НДС, полученный по авансовым платежам» — на сумму НДС

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж.

При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода в соответствии с принятым временным интервалом, что отражается в учете, следующей проводкой:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету
Кт 70601 «Доходы» — по соответствующему символу — на сумму доходов, относящихся к отчетному периоду

5.2.10. Признание расходов по выполненным работам, оказанным услугам

Датой учета и отражения в бухгалтерском учете сумм расходов по хозяйственным операциям считается последний рабочий день месяца при наличии договора на оказанные услуги и наличие акта выполненных работ.

В день перечисления денежных средств (предоплата за оказанные услуги с налогом на добавленную стоимость):

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму предоплаты

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

В последний рабочий день месяца:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

На сумму услуги без учета НДС

И одновременно

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, уплаченный

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС.

В случае отсутствия предоплаты за оказанные услуги в последний рабочий день месяца, при наличии договора, стоимости услуги определенной этим договором и акта выполненных работ, делается бухгалтерская проводка:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму начисленного НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И в день погашения задолженности (день перечисления денежных средств)

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

И одновременно:

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму НДС

Датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям при наличии договора, но не определенной этим договором стоимости оказанных услуг, принято считать день уплаты за оказанные услуги по договору при наличии акта выполненных работ за отчетный период.

В день перечисления денежных средств за оказанные услуги:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ на сумму стоимости оказанной услуги

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму начисленного НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И одновременно:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

После перечисления денежных средств

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму уплаченного НДС

При проведении Банком разовых операций при отсутствии заключенного договора на оказание услуг, принято считать датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям, дату уплаты в соответствии с выставленным на оплату счетом при наличии акта выполненных работ. При этом отражение на счетах расходов аналогично указанному выше.

При приобретении материальных ценностей датой отражения на балансовых счетах является фактическая дата их получения при наличии подтверждающих первичных документов.

5.3. Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В первый рабочий день следующего за отчетным года, остатки по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В дату составления годового бухгалтерского отчета остатки по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

После проведения годового собрания и утверждения годового отчета акционерами Банка и принятия решения о полном распределении прибыли прошлого года остаток по счету 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» переносится на счета 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток» в зависимости от финансового результата прошлого года

Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10801 «Нераспределенная прибыль» на сумму прибыли, использованной в течении предшествующего года.

Или

Д-т 10901 «Непокрытый убыток»

К-т 70802 «Убыток прошлого года»

Банк производит распределение прибыли по итогам года на основании решения Общего собрания акционеров. В соответствии с учредительными документами Банка и действующим законодательством РФ за счет прибыли, оставшейся после уплаты обязательных платежей в бюджет, Банк может:

- ✓ выплачивать дивиденды по акциям;
- ✓ увеличивать уставный капитал Банка, путем выпуска дополнительных акций, (капитализации собственных средств).
- ✓ создавать/увеличивать резервный фонд;

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

6. Порядок формирования и использования резервного фонда

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд.

6.1. Общие положения

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального Закона "О банках и банковской деятельности", статьей 35 Закона Российской Федерации "Об акционерных обществах", "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными Банком России от 26.03.2007г. №302-П.

6.2. Источник и порядок образования

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет "Использование прибыли", в размере 5 процентов, до достижения им размера, предусмотренного Уставом Банка, а именно 5 процентов величины уставного капитала.

Отчисление в Резервный фонд производится после утверждения общим собранием акционеров Банка бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли на основании выписки из протокола собрания акционеров.

Формирование Резервного фонда осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд формируется Банком исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка (при условии регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитными организациями).

6.3. Порядок использования средств фонда

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка или в порядке, установленном общим Собранием акционеров на следующие цели:

- Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года или предшествующих лет.
- Резервный фонд не может быть использован на иные цели.
- В случае использования резервного фонда по целевому назначению дополнительные отчисления в него производятся до установленного Уставом Банка размера ежегодно в сумме, не превышающей 5 процентов величины прибыли, исчисленной по итогам отчетного года.
- Банк вправе осуществлять в текущем году расходование резервного фонда на цели, указанные в настоящем разделе, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет общим собранием акционеров.

6.4. Формирование проводок.

Формирование резервного фонда по итогам года после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70801 "Прибыль прошлого года "
К-т 10701 "Резервный фонд"
- на сумму отчислений.

Направление средств резервного фонда на погашение убытков по итогам отчетного года:
Д-т 10701 "Резервный фонд"
К-т 70802 "Убыток прошлого года "
- на сумму погашаемых убытков.

7. Способы ведения бухгалтерского учета

7.1 Часть, определяющая учет пассивных и активных кредитных операций

Учетная политика в отношении пассивных и активных операций Банка строится в полном соответствии с:

- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 54-П от 31 августа 1998г "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата(погашения)" (далее – Положение № 54-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 302-П от 23 марта 2007г "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 302-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 39-П от 26 июня 1998 "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (далее - Положение № 39-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств на юридическим лицам (не кредитным организациям) и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним» (№ ПР-55/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по конверсионным сделкам» (№ПР-52/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по облигациям Банка» (№ПР-53/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме, операций по их погашению, а также сделок по реализации прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме» (№ ПР-65/2008)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств на межбанковском рынке и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним» (№ ПР-54/2007)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке предоставления Банком денежных средств, начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств, формированию резервов на возможные потери по ссудам физических лиц, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (№ ПР-66/2008)

Все активные и пассивные кредитные операции банка осуществляются на основании заключенных между Банком и клиентом или банком-контрагентом Договоров, составленных с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кредитные операции осуществляются как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах. Кредитные операции в иностранных валютах осуществляются в соответствии с требованиями Валютного законодательства Российской Федерации.

Под пассивными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Привлечение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств от банков-резидентов и нерезидентов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, утвержденным в Банке.
- Привлечение денежных средств от физических лиц резидентов и нерезидентов во вклады и депозиты, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Привлечение денежных средств от юридических лиц резидентов и нерезидентов, в том числе субординированных кредитов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Выпуск процентных облигаций Банка и их размещение среди инвесторов.

Определение основных принципов учета задолженности по привлеченным средствам:

- ✓ Пролонгация срока исполнения договора по основному долгу без движения денежных средств или с их частичным возвратом рассматривается как пролонгация. При этом балансовый счет для учета пролонгированной задолженности открывается, исходя из общего срока задолженности с учетом пролонгации.
- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной задолженности.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется:

На вклады физических лиц - в соответствии со статьей 839 Гражданского Кодекса РФ - «Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям» и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 39-П.

На депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты и депозиты, и субординированные кредиты (займы, депозиты) в соответствии с Положением ЦБ РФ 39-П.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по привлеченным денежным средствам:

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы банка осуществляется по методу начисления, т.е. производится исходя из условий договора в день, предусмотренный для их уплаты;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);
- ✓ отражение начисленных процентов в балансе Банка по балансовым счетам 47426, 47411 осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов, возврата кредита, депозита.

Порядок начисления процентов по привлеченным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенным договоров с учетом практики существующих международных отношений и расчетов.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку может быть предоставлен кредит в виде “овердрафт” при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита кредитования, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91417

“Неиспользованные лимиты по получению межбанковских кредитов в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку могут быть предоставлены денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование “лимита выдачи”, определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91416 “Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов”.

В целях выполнения своих основных задач по ипотечному кредитованию физических лиц, Банком привлекаются от нерезидентов юридических лиц и банков-нерезидентов долгосрочные кредиты (займы), в том числе субординированные на срок не менее 5 лет без права досрочного расторжения Договора. Обеспечением под привлеченные кредиты (займы) являются ипотечные кредиты, предоставленные Банком физическим лицам с соблюдением внутренних корпоративных стандартов. Учет обеспечения по привлеченным кредитам (займам) ведется на внебалансовых счетах 91411 “Ценные бумаги, переданные в обеспечение по полученным кредитам” и 91412 “Имущество, переданное в обеспечение по полученным кредитам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”.

Особенности начисления процентов по вкладам физических лиц:

- ✓ Начисленные проценты по вкладу при выплате их вкладчику причисляются к вкладу, т.е. отражаются на счете учета суммы вклада, только в том случае, если это предусмотрено договором. В противном случае сумма - процентов зачисляется на счет до востребования.
- ✓ При наступлении срока возврата средств по договору срочного вклада (депозита) и в случае неявки вкладчика, сумма вклада перечисляется на счет до востребования (расчетный счет клиента), на этот же счет перечисляются и начисленные проценты в корреспонденции со счетом расходов банка.

Под активными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Предоставление денежных средств, в форме ипотечных и потребительских кредитов физическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.
- Приобретение и уступка Банком прав требования по договорам на предоставление денежных средств физическим лицам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике;
- Предоставление денежных средств юридическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Размещение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств, в банках резидентах и нерезидентах, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.
- Покупка ценных бумаг юридических лиц – резидентов и нерезидентов для продажи или удержания их до погашения.

Банк предоставляет денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности и обеспеченности (для ипотечных кредитов).

Определение основных принципов учета задолженности по размещенным средствам:

- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой ссудной задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности.
- ✓ При отсрочке погашения предоставленного кредита, пролонгации межбанковского кредита или депозита и иных размещенных средств или заключении дополнительного соглашения к договору,

согласно которому увеличивается срок его действия, ссудная задолженность переносится на счета по учету ссудной задолженности, соответствующей новому сроку.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по размещенным денежным средствам

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка осуществляется методом начисления, т.е. производится по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, исходя из условий договоров, а по ссудам, отнесенным к 3-й и выше категориям качества, на дату их фактического получения;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- ✓ Отражение начисленных процентов по размещенным средствам в балансе Банка по балансовым счетам N 47427 осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца или в дату платежа по кредиту, уплаты процентов по ним.
- ✓ Проценты по кредитам, относимым ко второй и выше категории качества, начисленные, но не полученные в срок, отражаются в учете на внебалансовых счетах, а по мере поступления средств или погашения просроченной задолженности зачисляются на доходы отчетного периода по соответствующей статье.

Порядок начисления процентов по размещенным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений) Банком может быть предоставлен кредит в виде “овердрафт” при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита в пределах которого предоставляется “овердрафт”, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров, Банком могут быть предоставлены клиентам денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование “лимита выдачи”, определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91316 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов”.

В связи с действием факторов кредитного риска Банком осуществляется классификация выданных ссуд по категориям качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам.

При формировании резерва Банк руководствуется:

- Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (Далее – Положение № 254-П);
- Положением Банка России № 283-П от 20 марта 2006 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (Далее - Положение № 283-П);
- Внутренним документом Банка “Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам” № ПР-91/2008.
- Внутренним документом Банка “Положением о порядке формирования резервов на возможные потери” № ПР-5/2008.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и корректировка резерва производятся:

- ✓ На момент предоставления ссуды;
- ✓ В последний рабочий день отчетного месяца,
- ✓ На момент возникновения оснований, предусмотренных Положениями Банка России № 254-П, № 283-П.

В соответствии со ст. 34 Федерального Закона “О банках и банковской деятельности” Банком предпринимаются все возможные и предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности с должника. Если предоставленный кредит, является просроченным и в установленном порядке признан безнадежным, он, в соответствие с действующими Положениями, списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет прибыли текущего года.

В дальнейшем, учет задолженности по основному долгу ведется на внебалансовом счете 918 “Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания” и по процентам на внебалансовом счете 917 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания” в течение 5 лет, после чего указанные суммы списываются с баланса.

7.2 *Часть, определяющая учет расчетно-кассовых операций*

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России:

- № 318-П от 26 мая 2008г “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкноты монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (далее – Положением № 318-П);
- № 2-П от 3 октября 2002г “О безналичных расчетах в Российской Федерации”;
- № 222-П от 1 апреля 2003г “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации”.

В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в Банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам в соответствии с установленным Положениями Банка России № 2-П или 222-П и иными нормативными и законодательными актами.

Собственные и клиентские расчетные операции Банк осуществляет через:

- 1) корреспондентский счет, открытый в Банке России;
- 2) корреспондентские счета, открытых в других кредитных организациях и банках-нерезидентах.

С учетом следующих особенностей:

- Перевод средств с расчетных (текущих) счетов клиентов осуществляется Банком:
 - по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета только в случаях, когда это предусмотрено законодательством и/или договором между Банком и клиентом;
 - только в пределах имеющихся на счете денежных средств, кроме случаев, когда Договором между Банком и клиентом предусмотрена возможность предоставления кредита в виде “овердрафт”, т.е. при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете.
- Форма безналичных расчетов выбирается клиентами Банка самостоятельно и закрепляется в договорах, заключаемых между клиентом и Банком. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором является сам клиент, осуществляются с использованием форм безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы. Расчеты по требованию получателя средств (бенефициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются при помощи платежных требований-поручений. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, то есть без распоряжения плательщика выполняется при помощи инкассовых поручений.
- Операция по зачислению поступивших денежных средств на счет клиента по платежным поручениям осуществляется Банком при наличии документов, служащих основанием для зачисления. Если такие документы отсутствуют или имеют неясные, неверные реквизиты получателя средств, то суммы, отражаются по кредиту балансового счета 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения”. Если в течение 5 рабочих дней Банком не выяснены владельцы средств, то указанные суммы отправляются обратно плательщику.

- Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка невыясненного назначения учитываются на балансовом счете 47417 “Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения” и одновременно Банком проводятся мероприятия по выяснению причин списания и предоставлению оправдательных документов.
- В случае поступления в Банк расчетных документов, требующих акцепта клиентом, они помещаются в картотеку на внебалансовом счете 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», где учитываются до получения акцепта или отказа в платеже.
- В случае поступления от клиентов Банка расчетных документов при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, указанные документы, помещаются Банком в картотеку по внебалансовому счету 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”, где учитываются до момента оплаты или отзыва.

Приходно-расходные кассовые операции осуществляются с учетом следующих особенностей:

Прием денежной наличности осуществляется:

- от организаций - по объявлению на взнос наличными,
- от физических лиц - по приходным кассовым ордерам.
- Пополнение операционной кассы Банка - по приходным кассовым ордерам.
- Иные приходные операции - по приходным кассовым ордерам

Выдача денежной наличности производится:

- Организациям - производится по денежным чекам,
- Физическим лицам – по расходным кассовым ордерам;
- Пополнение банкомата – по расходным кассовым ордерам;
- Выдача по пластиковым картам – чеки (слип) и журнал банкомата.
- Иные расходные операции - по расходным кассовым ордерам.

Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов, Банком, по согласованию с Банком России, устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не может быть ниже установленного. В случае необходимости Банк может пополнять свою операционную кассу или инкассировать денежную наличность из операционной кассы в расчетно-кассовый центр Банка России или путём заключения банкоматных сделок с другими банками.

По итогам дня заведующим кассой производится сверка соответствия суммы денежных средств и иных ценностей, принятых от кассовых работников, данным справок, распечаток банкомата, контрольных ведомостей по пересчету наличности, журналов по приходу и расходу. В случае расхождения между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководителя и главного бухгалтера. После выявления причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денежных средств составляется акт.

Кассовые документы дня формируются Банком не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый операционный день. Кассовые документы, которые подлежат хранению свыше 5 лет, подшиваются в отдельной папке. Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся в хранилище ценностей. Ответственность за их сохранность лежит на заведующем кассой.

С целью проверки наличия денежных средств и иных ценностей Банком проводятся ревизии кассы по распоряжению руководителя с определенной периодичностью и обязательно в следующих случаях:

- Ежегодно по состоянию на 1 января каждого года;
- При смене материально ответственных лиц, заведующего кассой, главного бухгалтера или руководителя.

7.3 Часть, определяющая учет операций с иностранной валютой

7.3.1. Определение отдельных элементов учета операций с иностранной валютой.

Аналитический учет валютных операций, совершаемых в иностранной валюте, ведется в двойной оценке - в валюте совершаемых операций и в рублях по официальному курсу ЦБ РФ. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты.

Балансовые счета и внебалансовые счета в иностранной валюте, а также счета по учету требований и обязательств раздела Г «Срочные сделки» в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Нереализованные курсовые разницы от переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте отражаются на счетах:

По разделу «А» «Балансовые счета» - 70603 - «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», символ 15102, 70608 – «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», символ 24102.

По разделу «В» «Внебалансовые счета» - 99999 - для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами, 99998 - для корреспонденции с пассивными внебалансовыми счетами.

По разделу «Г» «Срочные сделки» - 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)», 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)».

7.3.2. Совершение операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте.

Учетная политика банка в отношении операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте строится на основе:

- Инструкции Банка России № 113-И от 28 апреля 2004 г. «О порядке открытия, закрытия обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (Далее Инструкция № 113-И);
- Указания Банка России № 1446-У от 11 июня 2004г. «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц» (далее Указание № 1446-У);
- Положения ЦБ РФ № 318-П.

Определение основных принципов учета операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Следующие кассовые операции по обслуживанию физических лиц в иностранной валюте:

- Прием и выдача наличной иностранной валюты на счета (со счетов), во вклады (с вкладов);
- выдача и погашение кредитов в иностранной валюте.
- прием наличной иностранной валюты в погашение процентов, штрафов, пеней по кредитным и иным операциям в соответствии с тарифами банка;

осуществляются с оформлением приходных и расходных кассовых ордеров с отражением соответственно в кассовом журнале по приходу или по расходу.

Операции по:

- покупке наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;

- продаже наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- продаже наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия);
- иные операции, совершаемые в соответствии с Инструкцией № 113-И, оформляются Реестром операций с наличной валютой и чеками по Приложению 4 к Инструкции № 113-И.

Курсовые разницы от операций с наличной валютой и чеками отражаются положительные –

Кредит балансового счета N 70601, символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»;

отрицательные –

Дебет балансового счета N 70606, символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

7.3.3. Совершение конверсионных операций, т.е. операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за свой счет.

Учетная политика банка в отношении конверсионных операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за счет собственных средств строится на основе:

- Положения Банка России № 302-П.

С учетом следующих особенностей:

- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты физическими лицами за свой счет отражаются в учете без использования парных счетов 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606;
- ✓ Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты юридическим лицам и банкам за свой счет отражаются в учете с использованием парных счетов 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606.
- ✓ В случае если операции по покупке и продаже иностранной валюты с клиентами совершаются по курсу Банка России на дату совершения операции, Банком дополнительно может взиматься комиссионное вознаграждение за проведение конвертации согласно утвержденным тарифам.
- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты за свой счет, если дата заключения и дата валютирования не совпадают учитываются при заключении на счетах главы Г “Срочные сделки” до наступления первой по срокам даты расчетов. После чего учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408.
- ✓ Все указанные операции являются мультивалютными и изменяют состояние открытой валютной позиции Банка.

7.4. Часть, определяющая учет операций с ценными бумагами

7.4.1. Определение отдельных элементов учета пассивных операций Банка с ценными бумагами.

Учетная политика банка в отношении операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основана на Инструкции Банка России № 128-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ”.

В балансе банка поступления иностранной валюты от акционеров нерезидентов в оплату уставного капитала отражаются в российских рублях по номинальной стоимости акций на пассивном балансовом счете 10207 “Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества”. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения над их номинальной стоимостью, а также средства между рублевым эквивалентом суммы в иностранной валюте на дату зачисления средств в уставный капитал и суммой номинала акций в российских рублях отражены на

пассивном балансовом счете 10602 “Эмиссионный доход”. Для целей налогообложения эмиссионный доход не учитывается Банком при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Банк производит начисление дивидендов по обыкновенным акциям в соответствии с решением общего годового собрания акционеров по итогам деятельности отчетного года. Начисление дивидендов в пользу акционеров-нерезидентов осуществляется в иностранной валюте и отражается следующим образом:

Д-т 70801 прибыль прошлого года

К-т 60320 "Расчеты с участниками по дивидендам" по лицевым счетам акционеров на сумму дивидендов

К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"

На сумму налога, удержанного.

В дальнейшем, начисленные по обыкновенным акциям дивиденды могут быть выплачены акционерам или перечислены на увеличение уставного капитала Банка.

8. Порядок учета обязательных резервов, депонируемых в Банке России

Банк депонирует обязательные резервы в банке России в соответствии с:

- Положением Банка России № 255-П от 29 марта 2004 г “Положение об обязательных резервах кредитных организаций.

Бухгалтерский учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с:

- Указанием Банка России от 29.03.2004 № 1408-У “О порядке отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций по депонированию обязательных резервов в Банке России”.

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов в бухгалтерском учете осуществляется на основании полученных от уполномоченного учреждения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов и внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Бухгалтерский учет недовзноса в обязательные резервы

Суммы недовзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах бухгалтерскими проводками:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте». Перечисление Банком денежных средств в уполномоченное учреждение Банка России на счета по учету обязательных резервов отражается бухгалтерскими проводками:

Перечисление Банком (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств на счета по учету обязательных резервов с корреспондентского счета, открытого в Банке России:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
или

Перечисление Банком денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Списание с внебалансовых счетов суммы недовзноса в обязательные резервы:

Д-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Бухгалтерский учет перевноса в обязательные резервы

Суммы перевноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 91007 «Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91008 «Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Поступление денежных средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России».

Списание с внебалансовых счетов суммы перевноса в обязательные резервы:

Д-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» К-т 91007 «Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91008 «Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте».

Отражение в бухгалтерском учете Банка зачета между причитающимися по расчету платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Суммы, зачтенные уполномоченным учреждением Банка России между причитающимися по результатам регулирования платежами, отражаются по балансовым счетам 30202 и 30204 следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

или

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России».

Полученное в результате проведенного уполномоченным учреждением Банка России зачета сальдо (недовзнос или перевзнос) подлежит отражению Банком по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с пунктами 1 и 2 Положения об обязательных резервах Банка.

Отражение в бухгалтерском учете Банка штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, подлежащих уплате Банком.

Суммы штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы».

Уплата (взыскание) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражается на счете по учету штрафов, пеней, неустоек, уплаченных в корреспонденции со счетами, с которых осуществлена уплата (взыскание):

Д-т 70606 «Расходы», символ 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям» формы №102

К-т 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Списание с внебалансового счета суммы штрафа уплаченного (взысканного):

Д-т 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

9. Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в Банке.

При определении статей доходов и расходов предусматриваются во многих случаях однородные статьи в доходах и расходах, имея в виду создание возможности выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки.

Отнесение сумм в отдельные статьи проводится, как правило, по их названиям. При этом необходимо учесть следующее.

1. В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.
2. Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.
3. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.
4. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предусмотренных законодательством РФ. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов. Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится по каждому проводимому документу.
5. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.
6. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.
7. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.
8. На статью "Содержание основных средств" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.
9. Доходы, поступившие в качестве возмещения понесенных Банком расходов, получение которых Банком не было определено на момент оплаты, отражаются по статье "Другие доходы, относимые к прочим" - символ 17302.

В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозяйственной деятельности Банка и его структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по командировкам - на территории РФ и отдельно за ее пределами;
- по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;
- по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;
- по доходам и расходам от банковских учебных заведений;
- по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов - типографские, канцелярские расходы;
- по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта;

- по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка - по каждому объекту, виду имущества.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках составляется Банком нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Форма отчета приведена в Приложении 4 к Правилам. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

Расчеты по налогам составляются в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

10. Порядок учета амортизируемого имущества

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 000 (без НДС) рублей. Предметы, ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении, внесении учредителями в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлений.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

Ст. 257 Налогового кодекса РФ определено, что «первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, — как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 настоящего Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим Кодексом».

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

- находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

11. Основные средства

11.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20000 (Двадцать тысяч рублей) без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — **исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);**
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — **исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;**
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — **исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;**
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — **исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.**

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Оценка объекта основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на дату принятия основного средства к бухгалтерскому учету.

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

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящие капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены Актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера т включаются в расходы Банка по статье, соответствующей цели дооборудования.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 31 декабря отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.

Результаты переоценки основных средств на 31-ое декабря отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за декабрь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки- последний рабочий день марта отчетного года.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в

результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

11.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Председатель Правления Банка по группам основных средств определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом:

годовая сумма амортизационных отчислений определяется *линейным способом*, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

В данной Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению Председателя Правления Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

11.3. Методика учета основных средств

Порядок учета основных средств в банке регламентируется Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам. В соответствии с этим Приложением в банке используется следующая методика бухгалтерского учета основных средств.

11.3.1. Учет поступления основных средств

Порядок бухгалтерского учета поступления основных средств регулируется гл. 3 Приложения 10 к Правилам. Основные средства, поступающие в банк, отражаются на активном балансовом счете **60401** «Основные средства (кроме земли)». Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Основные средства могут:

- а) приобретаться за плату, сооружаться, создаваться;
- б) поступать в счет вклада в уставный капитал банка;
- в) поступать по договорам дарения (безвозмездно);
- г) поступать по договору мены.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Вложения капитального характера именуются «капитальными» и отражаются на счете первого порядка **607** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (далее — счет по учету капитальных вложений).

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка **60701** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и **60702** «Оборудование к установке» (далее — счета по учету капитальных вложений).

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

а) Приобретение основных средств за плату, их сооружение, создание

Приобретение основных средств за плату

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;

- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Перечисление в соответствии с условиями договора аванса поставщику отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в Банке) - на сумму перечисленного аванса

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Получение объекта основных средств отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, без НДС

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного Председателем Правления акта (накладной) приемки-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект (Форма 13-1).

Одним актом (накладной) приемки-передачи основных средств может оформляться принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

Указанный акт, утвержденный Председателем Правления, вместе с технической документацией передается в отдел внутрибанковских операций, который на основании этого документа открывает инвентарную карточку.

Инвентарная карточка открывается на каждый инвентарный объект (Форма 13-2).

Заполнение инвентарной карточки производится на основании акта (накладной) приемки-передачи основных средств, технических паспортов и других документов на приобретение, сооружение, перемещение и выбытие инвентарного объекта основных средств. В инвентарной карточке должны быть приведены: основные данные об объекте основных средств, сроке его полезного использования, способе начисления амортизации, отметка о начислении амортизации (если имеет место), об индивидуальных особенностях объекта.

Передача объекта в эксплуатацию по акту ввода в эксплуатацию (Форма 13-3).

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету принятого в эксплуатацию инвентарного объекта

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта - на стоимость объекта без НДС.

НДС, уплаченный поставщикам оборудования, относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, при этом вся сумма налога, полученная по операциям, облагаемым НДС, подлежит уплате в бюджет. (П.5,ст.170,гл. 21 Налогового Кодекса РФ).

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС, уплаченного поставщику основных средств.

В случае приобретения за плату оборудования, требующего монтажа, оно приходится на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету капитальных вложений (**60702**), что отражается в учете следующим образом:

Дт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, требующего монтажа

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Передача оборудования в монтаж отражается следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, переданного в монтаж

По дебету счета **60701** по лицевому счету объекта, переданного в монтаж, будут отражаться все расходы, связанные с монтажом оборудования: стоимость израсходованных материалов; заработная плата, начисленная работникам, осуществляющим монтаж; отчисления от заработной платы в государственные внебюджетные фонды и т.п.

Ввод смонтированного оборудования в эксплуатацию отражается в учете так же, как и ввод оборудования, не требующего монтажа.

Сооружение, создание основных средств

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств осуществляется в порядке, изложенном выше, для приобретения основных средств за плату. Аналитический учет ведется также на счете **60701** в разрезе каждого строящегося объекта. По дебету этого счета на соответствующих лицевых счетах учитываются: затраты на строительство каждого объекта; расходы, связанные с монтажом оборудования; стоимость инвентаря и принадлежностей; стоимость израсходованных материалов; другие предусмотренные сметой затраты.

Если строительство осуществляется подрядным способом, прием выполненных подрядчиком работ отражается в учете следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на сумму стоимости построенного объекта основных средств, без НДС

Введение построенного объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше, для оборудования, приобретенного за плату.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости соответствующая проводка осуществляется при наличии подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договорам о долевом участии, совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в

собственность Банка в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством РФ.

Приобретение оборудования за иностранную валюту

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в сумме в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту ведется аналогично учету приобретения за рубли (см. п. «а») со следующими особенностями:

- авансы перечисляются со счета **60314** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

- пока Банк не получил объект основного средства, сумма отражается на счете дебиторов в иностранной валюте и ежедневно переоценивается. После приема имущества на основании приемосдаточных документов его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ на день получения имущества.

Перечисление аванса в иностранной валюте:

Дт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

Кт Корреспондентский счет в иностранной валюте

До поступления оборудования счет **60314** будет переоцениваться ежедневно по текущему курсу Банка России.

Отражение полученного оборудования на счете по учету капитальных вложений:

Дт 60701810 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

б) Поступление основных средств в оплату уставного капитала

Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда Банка, учитываются по договорной стоимости, которая состоит из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) (или произведенной независимым оценщиком) и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Если договорная стоимость передаваемого имущества равна номинальной стоимости акций (долей), то проводки будут следующими.

Передача акционерами основных средств в оплату акций отражается следующим образом:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акционера — по договорной стоимости объекта

После регистрации отчета об итогах выпуска акций осуществляется учет поступивших средств, учитываемых на лицевых счетах акционеров:

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акцио-нера

Кт10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

В случае, когда договорная стоимость объекта отлична от номинальной стоимости акций, это регулируется добавочным капиталом банка (пассивный балансовый счет **10602** «Эмиссионный доход»)

в) Поступление основных средств по договорам дарения (безвозмездно)

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, являются рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

Принятие к бухгалтерскому учету объектов основных средств, полученных безвозмездно, отражается следующим образом:

если объект пригоден к эксплуатации:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

если объект требует доведения его до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

Затраты по доставке и доведению указанного объекта основных средств до состояния, в котором он пригоден к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся банком-получателем на увеличение стоимости объекта:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Или:

Кт 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»

Или:

Кт 610 «Материальные запасы»

Ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше для объекта, приобретенного за плату.

г) Поступление основных средств по договору мены

Приобретение основных средств в результате осуществления операций по договору мены отражается в бухгалтерском учете как реализация имущества, передаваемого для обмена, и приобретение имущества, полученного по обмену, с принятием к бухгалтерскому учету его по рыночной цене. Таким образом, ценой реализации имущества, передаваемого для обмена, будет рыночная стоимость имущества, полученного по обмену.

В бухгалтерском учете поступление основных средств по договору мены отражается следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта, полученного по обмену

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету объекта, передаваемого для обмена, — на рыночную стоимость объекта, полученного по обмену

Одновременно выполняются проводки, связанные с выбытием объекта основных средств, передаваемого для обмена на новое имущество. (Подробнее об этом сказано ниже в разделе «Выбытие основных средств».)

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету реализации имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит списанию на счета по учету доходов (если сальдо кредитовое) или расходов (если оно дебетовое).

Затраты по доставке и доведению полученных по обмену основных средств до состояния, в котором они пригодны для использования, относятся на счет по учету капитальных вложений — по лицевому счету принимаемого объекта. Эти затраты увеличивают стоимость полученных по обмену основных средств. Ввод их в эксплуатацию осуществляется в общеустановленном порядке.

11.3.3. Восстановление основных средств

В процессе длительной эксплуатации основные средства требуют восстановления. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся (см. п. 7.1 Приложения 10 к Правилам).

а) Порядок учета ремонта

Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств и списываются на расходы Банка единовременно в том отчетном периоде, к которому они относятся. В бухгалтерском учете это отражается следующим образом:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету подрядчика

Кт 301 «Корреспондентские счета» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке)» — на сумму перечисленного аванса согласно договору

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

После окончания ремонта и подписания акта выполненных работ затраты списываются на расходы банка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму расходов без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету подрядчика без НДС

И одновременно:

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» — на сумму НДС

В случае если ремонт проводился собственными силами, то на расходы по ремонту относятся стоимость использованных материалов и запчастей: составляется акт о выполненных работах по ремонту основных средств, что в бухгалтерском учете отразится следующим образом:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму использованных материальных ценностей за минусом НДС

Кт 610 «Материальные запасы» — по лицевому счету по учету использованных материальных запасов

То же относится и к расходам арендатора на ремонт амортизируемых арендованных основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

б) Порядок учета модернизации, реконструкции или технического перевооружения

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в период их проведения ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. По окончании указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

В бухгалтерском учете будут осуществляться проводки, аналогичные учету основных средств. Если капитальные вложения в основные средства будут увеличивать стоимость основных средств, то затраты будут учитываться на том же лицевом счете по учету основного средства, на котором учитывается сам восстановленный объект основных средств.

Если реконструкция основных средств привела к созданию объекта, который можно учесть как отдельный инвентарный объект, то он учитывается как самостоятельная единица с присвоением номера лицевого счета. При проведении восстановления, увеличивающего первоначальную стоимость основных средств, требуется рассчитать норму амортизации для правильного списания модернизированных основных средств. Порядок расчета амортизации приведен в п. 6.10 Приложения 10 к Правилам, а именно: в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического

переворужения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

В случае восстановления основных средств посредством модернизации, реконструкции или технического перевооружения, срок полезного использования может быть увеличен, а может остаться неизменным.

11.3.4. Учет выбытия основных средств

Порядок учета выбытия основных средств регулируется гл. 10 Приложения 10 к Правилам. Согласно указанному Приложению основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

- а) по причине непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);
- б) при переходе права собственности (в том числе при реализации).

Для определения целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления, а также для оформления документации при выбытии указанных объектов приказом Председателя Правления создается комиссия, в состав которой входят соответствующие должностные лица, в том числе главный бухгалтер (бухгалтер) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность объектов основных средств. Для участия в работе комиссии могут приглашаться представители инспекций, на которые в соответствии с законодательством возложены функции регистрации и надзора на отдельные виды имущества.

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр объекта основных средств, подлежащего списанию с использованием необходимой технической документации, а также данных бухгалтерского учета, установление целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления;

- установление причин списания объекта основных средств (физический и моральный износ, нарушение условий эксплуатации, аварии, стихийные бедствия и иные чрезвычайные ситуации, длительное неиспользование объекта для производства продукции, выполнения работ и услуг либо для управленческих нужд и др.);

- выявление лиц, по вине которых происходит преждевременное выбытие объекта основных средств, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности, установленной законодательством;

- возможность использования отдельных узлов, деталей, материалов выбывающего объекта основных средств и их оценка исходя из текущей рыночной стоимости, контроль за изъятием из списываемых в составе объекта основных средств цветных и драгоценных металлов, определение веса и сдачи на соответствующий склад; осуществление контроля за изъятием из списываемых объектов основных средств цветных и драгоценных металлов, определением их количества, веса;

- составление акта на списание объекта основных средств.

Принятое комиссией решение о списании объекта основных средств оформляется в акте на списание объекта основных средств с указанием данных, характеризующих объект основных средств (дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость и сумма начисленной амортизации, проведенные переоценки, ремонты, причины выбытия с их обоснованием, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов). Акт на списание объекта основных средств утверждается Председателем Правления (форма 13-4)

На основании оформленного акта на списание основных средств, переданного в отдел внутрибанковских операций, в инвентарной карточке производится отметка о выбытии объекта основных средств.

Учет выбытия основных средств ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

а) Выбытие объекта основных средств по причине непригодности к дальнейшему использованию

При выбытии полностью амортизированного объекта основных средств выполняются следующие проводки:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта — на балансовую (первоначальную или восстановленную, если объект переоценивался) стоимость выбывающего объекта

Дт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету объекта
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Если объект основных средств полностью амортизирован, то балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, следовательно, сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет нулевым.

Аналогичные проводки будут выполняться при выбытии основных средств по другим основаниям и в дальнейшем изложении повторяться не будут.

При выбытии не полностью амортизированных основных средств выполняются аналогичные проводки. Сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет в этом случае дебетовым. Оно списывается на расходы банка в тот же день следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на недоамортизированную стоимость имущества

б) Выбытие объекта основных средств при переходе права собственности (в том числе при реализации)

При реализации основных средств за плату выполняются две приведенные выше проводки, связанные со списанием балансовой стоимости реализуемого объекта и начисленной по нему амортизации. После указанных проводок на лицевом счете объекта, открытом на балансовом счете **61209**, образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта. По кредиту этого счета отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя, — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если оплата предшествовала поставке имущества)

Или:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если объект продан с рассрочкой платежа)

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету реализуемого объекта — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в продажной стоимости объекта, списывается в кредит счета **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по субсчету «НДС, полученный при реализации имущества банка» — на сумму НДС с продажной стоимости объекта

По дебету лицевого счета, открытого на балансовом счете **61209**, могут отражаться затраты Банка, связанные с реализацией выбывающего объекта, которые будут уменьшать финансовый результат от реализации объекта.

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты). Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов:

если сальдо на лицевом счете кредитовое:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода от реализации

если сальдо на лицевом счете дебетовое:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму полученного убытка от реализации

12. Нематериальные активы

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется гл. 4 Приложения 10 к Правилам. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо следующее: наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества; полезное использование актива предполагается в течение более 12 месяцев, не предполагается его продажа в течение 12 месяцев, надлежаще оформленные документы, позволяющие определить первоначальную стоимость и подтверждающие существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы; договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса.

Не являются нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием юридического лица, интеллектуальные и деловые качества, квалификация персонала.

Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение нематериальных активов (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в следующей последовательности в соответствующем порядке.

Перечисление денежных средств поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям в оплату нематериальных активов:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке) — на покупную стоимость нематериального актива (включая НДС)

Получение нематериальных активов от поставщика:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» — по лицевому счету поставщика — на общую стоимость нематериальных активов

Ввод нематериальных активов в эксплуатацию на основе акта:

Дт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету инвентарного объекта

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость приобретенного объекта нематериальных активов

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт счета, с которого производились затраты (расчеты), — на сумму произведенных расходов по созданию объекта нематериальных активов

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, изложенном выше, для нематериальных активов, приобретенных за плату.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются нематериальные активы, находящиеся в Банке на праве собственности.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

Реализация и прочее выбытие нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Выбытие нематериальных активов при не полностью начисленной амортизации (что характерно для программных продуктов) отражается в учете следующим образом.

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость выбывающего объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Дебетовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта, списывается на расходы:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму убытка от выбытия не полностью изношенного объекта

При выбытии полностью изношенного объекта сальдо на счете **61209** отсутствует.

Реализация нематериального актива за плату отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

Поступление денежных средств за реализуемый объект нематериальных активов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму выручки от реализации объекта (без учета НДС)

НДС, содержащийся в продажной стоимости объекта нематериальных активов, списывается на расчеты с бюджетом:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — на сумму НДС, полученного при реализации объекта

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость продаваемого объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму начисленной амортизации

Кредитовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта после выполнения вышеприведенных проводок, списывается на доходы банка следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода

Если объект нематериальных активов продан по цене ниже остаточной стоимости, то полученный в этом случае отрицательный результат от выбытия относится на счет **70606** «Расходы» — по соответствующей статье расходов.

13. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Основные средства Банка в целях бухгалтерского учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

Амортизируемые основные средства объединяются в следующие амортизационные группы:

- первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования и утвержденного приказом Председателя Правления Банка.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости такого объекта либо списания его с бухгалтерского учета.

Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где, К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

п - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Порядок бухгалтерского учета амортизации основных средств регулируется гл. 6 Приложения 10 к Правилам. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г., № 1. Применение линейного способа амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности банка в отчетном периоде. Суммы начисленной амортизации относятся в дебет активного балансового счета второго порядка **70606 «Расходы»** по определенной статье расходов:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26201 «Амортизация по основным средствам»

Кт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету инвентарного объекта основных средств

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, в этом случае дальнейшее начисление амортизации не производится (п. 6.7 Приложения 10 к Правилам).

Согласно п. 6.4 Приложения 10 к Правилам начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- земельным участкам и объектам природопользования;
- основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше 3 месяцев), реконструкцию и модернизацию (на срок свыше 12 месяцев).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26203 «Амортизация по нематериальным активам»

Кт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на сумму начисленной амортизации

14. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»,
№ 61008 «Материалы»,
№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»,
№ 61010 «Издания»,
№ 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете N 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете N 61008 "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости.

Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его реализации либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Операции по приобретению материальных запасов.

Оплата материальных запасов:

Д-т 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" 60322 "Расчеты с прочими дебиторами"
К-т 30102
- на сумму материальных ценностей.

Получение материальных запасов:

Д-т 61002, 61008, 61009, 61010
К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»
- на сумму материальных ценностей,
и одновременно,

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»
-на сумму НДС уплаченного.

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы производится при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Д-т 70606 «Расходы»
К-т 61002, 61008, 61009, 61010
- на сумму материальных ценностей,
и одновременно,
Дт 70606 «Расходы», символ 26411
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
- на сумму НДС уплаченного.

Операции по приобретению внеоборотных материальных запасов по договорам об отступном.

На балансовом счете 61011 учитываются квартиры, приобретенные у заемщиков Банка в соответствие с мировыми соглашениями, договорами об отступном, в результате публичных торгов в рамках исполнительного производства до принятия решения о реализации или об использовании квартир в собственной деятельности или в иных целях.

Учет недвижимости в соответствие с регистрацией имущественных прав:

Д-т 61011 "Внеоборотные запасы"

К-т 455, 457, 458, 459, 706, 60312 - на сумму заченной по договору об отступном задолженности по ссуде, по процентам, признанным пеням, понесенным Банком сопутствующих расходов;

При реализации приобретенного имущества:

Д-т 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Д-т 61011 "Внеоборотные запасы" - на сумму реализованного имущества

При принятии решения об использовании приобретенного имущества в собственной деятельности:

Оформление приобретенного имущества в качестве основного средства, используемого Банком в собственных целях:

Д-т 60701 «Приобретение основных средств»

Д-т 61011 "Внеоборотные запасы" - по рыночной стоимости имущества, рассчитанного на основании произведенной независимой оценкой.

15. Учет затрат в арендуемые здания

В ходе эксплуатации, при служебной необходимости, арендованные Банком здания и сооружения могут подвергаться достройке или реконструкции. К реконструкции относят комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества и площади строительного объема и общей площади зданий, вместимости, пропускной способности или их назначения).

Отсюда следует, что если изменяется назначение взятого в аренду или в собственность здания (помещений), то связанные с этим работы необходимо считать работами капитального характера и осуществлять их за счет капитальных вложений. Это прежде всего относится к работам, связанным с оборудованием кассовых узлов, устройством охранно-пожарной сигнализации и осуществлением мер технической укреплённостиTM (установка металлических дверей, решеток и прочих средств).

Все вопросы, связанные с реконструкцией здания или сооружения, должны найти отражение в договоре аренды между арендодателем и арендатором.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды, эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Для единого учета всех капитальных затрат необходимо капитальные вложения в арендованные здания и сооружения, как и в свои собственные, вести на балансовом счете по учету основных средств на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому инвентарному объекту.

Присвоенный объекту капитальных вложений инвентарный номер должен быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Оплачен счет за проведение работ по реконструкции арендуемого Банком здания:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями»

К-т 30102 кор. сч.- л. сч. Поставщика

- на общую стоимость вместе с НДС.

После завершения капитальных работ:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика.

на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика

на сумма НДС, уплаченного.

Ввод в эксплуатацию на основе акта:

Д-т 60401 - л. сч. объекта

К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений

- на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 70606 «Расходы»

К-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

- на сумма НДС, уплаченного.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения и другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в собственные основные средства в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором. Законченные капитальные вложения в арендованные здания и сооружения учитываются на балансовом счете 60401 на лицевом счете «Достройка (реконструкция) здания». Износ по таким ОС рассчитывается по норме износа для здания и относится на балансовый счет 60601 по соответствующему лицевому счету.

По окончании срока аренды эти затраты по справке передаются на баланс арендодателя, если это предусмотрено договором аренды.

Если арендодатель до истечения срока аренды или при досрочном расторжении договора аренды откажется принять произведенные арендатором капитальные вложения и арендатор примет решение о списании этих затрат, то учет этих операций будет производиться так же, как и при списании собственных основных средств.

При заключении договора аренды зданий и сооружений необходимо убедиться в том, что арендодатель является собственником или уполномоченным лицом собственника сдаваемого имущества, иначе покрытие расходов Банка по данному договору за счет себестоимости будет неправомерным. В

договоре должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, передаваемое в аренду, т.е. должны быть указаны адрес, площадь передаваемого помещения, дано его описание. При сдаче помещения в аренду необходимо составить передаточный акт, где описывается состояние передаваемого помещения и поэтажный план.

В ГК РФ определено, что арендатор вправе с согласия арендодателя сдавать арендованные помещения в субаренду. Ответственным по договору перед арендодателем остается арендатор. Договор на субаренду не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды.

Согласно ст. 26 Федерального закона от 21.07.97 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с заявлением о государственной регистрации права аренды недвижимого имущества может обратиться одна из сторон договора аренды недвижимого имущества.

Затраты Банка по регистрации договоров аренды в случаях, когда Банк является арендатором, относятся к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых услуг, учитываемых при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль равными долями в течение действия договора аренды.

Обеспечение арендованных зданий и помещений коммунальными услугами и энергоснабжением регулируется ГК РФ.

Коммунальные услуги - это особый вид услуг, оказываемых специализированными предприятиями, обеспечивающими хозяйственно-бытовые нужды предприятий и граждан. К таким видам услуг относятся:

- энергоснабжение;
- теплоснабжение;
- водоснабжение;
- газоснабжение;
- канализация;
- вывоз отходов, мусора;
- уборка территории.

Организации, предоставляющие коммунальные услуги, должны иметь соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

Приложение 1: Рабочий план счетов Банка

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А,П
1	2	3	4
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
102		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
106		Добавочный капитал	
	10602	Эмиссионный доход	П
107		Фонды	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	

202	10801	Нераспределенная прибыль	П
		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
301	20202	Касса кредитных организаций	А
		Корреспондентские счета	
30102		Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
30110		Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
302	30126	Резервы на возможные потери	П
		Счета кредитных организаций по другим операциям	
30202		Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
30220		Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
30222		Незавершенные расчеты кредитной организации	П
	30226	Резервы на возможные потери	П
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
30402		Средства участников РЦ ОРЦБ	А
306		Расчеты по ценным бумагам	
30602		Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
312		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
31201		Кредиты на 1 день	П
	31302	Кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
31303		Кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31304	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
31305		Кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31306	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
31302		на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
31304		на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
31306		на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дней до 1 года	П
31308		на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
31405		на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
31407		на срок от 181 дней до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
31409		на срок свыше 3 лет	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
31502		на 1 день	П

320	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
321	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организаций	
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
408	40702	Коммерческие организации	П
		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40807	Юридические лица-нерезиденты	П
	40817	Физические лица	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409		Средства в расчетах	
	40911	Транзитные счета	П
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	
	42505	На срок от 181 дня до 1 года	П
423	42506	На срок от 1 года до 3 лет	
		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
426	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П

	42605	Депозиты дна срок от 181 дня до 1 года	П
	42606	Депозиты дна срок от 1 года до 3 лет	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
440		Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов	
	44007	на срок свыше 3 лет	П
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам	
	45506	срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	на срок свыше 3 лет	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45615	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	на срок свыше 3 лет	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45815	Гражданам	А
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45915	Гражданам	А
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам и физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47804	Резервы на возможные потери	П
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50219	Резервы на возможные потери	П
	50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А

504	50319	Резервы на возможные потери	П
		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
505		Долговые обязательства не погашенные в срок	
	50505	Долговые обязательства не погашенные в срок	А
	50507	Резервы на возможные потери	П
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
520		Выпущенные облигации	
	52005	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
524		Обязательства по выпущенным долговым обязательствам к исполнению	
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А

610	60903	Амортизация нематериальных активов	П
		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
612	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
613	61212	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
		Расходы будущих периодов	
614	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
707	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
	70611	Налог на прибыль	А
707	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
708	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
708	70711	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
907		Неразмещенные ценные бумаги	
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
910		Расчеты по обязательным резервам	
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П

	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
	91007	Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
	91008	Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
911		Операции с валютными ценностями	
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912		Разные ценности и документы	
	91202	Разные ценности и документы	А
	91207	Бланки	А
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера	
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915		Арендные и лизинговые операции	
	91507	Арендованные основные средства	П
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанная из-за невозможности взыскания	
	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91803	Долги, списанные в убыток	А

99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П
Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ		
930	Требования по поставке денежных средств	
93001	Требования по поставке денежных средств	А
932	Требования по поставке ценных бумаг	
93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	А
933	Требования по поставке денежных средств	
93301	Со сроком исполнения на следующий день	А
93302	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	А
93303	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	А
935	Требования по поставке ценных бумаг	
93506	Со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	А
93507	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	А
93508	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	А
938	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	А
960	Обязательства по поставке денежных средств	
96001	Обязательства по поставке денежных средств	П
96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П
963	Обязательства по поставке денежных средств	
96301	Со сроком исполнения на следующий день	П
96301	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
96301	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
96306	Со сроком исполнения на следующий день то нерезидентов	П
96307	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П
96308	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	П
968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П
Д. СЧЕТА ДЕПО		
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	А
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	А
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	А
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	П
98040	Ценные бумаги владельцев	П
98090	Ценные бумаги вне обращения	П

Приложение 2: Перечень учетных документов, используемых Банком при совершении операций

Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах, включая унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом РФ

1. Платежное поручение	6. Длительное распоряжение о перечислении денежных средств *
2. Заявление на перевод	7. Извещение о постановке в картотеку
3. Платежное требование	8. Мемориальный ордер (
4. Поручение на покупку (продажу) иностранной валюты *	9. Выписка по счету
5. Распоряжение на конверсию денежных средств *	10. Ведомость открытых лицевых счетов.

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

1. Акт на списание основных средств (форма ОС-4)	8. Авансовый отчет
2. Акт на списание автотранспортных средств (форма № ОС-4а)	9. Счет-фактура
3. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6)	10. Книга продаж
4. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей	11. Акт на списание малоценных и быстроизнашивающихся предметов (№МБ-8)
5. Счет на оплату	12. Требование на отпуск материальных ценностей со склада
6. Распоряжение на оплату счета *	14. Акт на списание внутрихозяйственных расходов
7. Доверенность (форма № М-2а)	15. Техническое заключение о состоянии основного средства

Перечень документов, используемых Банком при оформлении кассовых документов

1. Объявление на взнос наличными	10. Сводная справка о кассовых оборотах.
2. Квитанция на сомнительные денежные знаки	11. Приходный кассовый ордер
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)	12. Расходный кассовый ордер
4. Кассовый журнал по приходу	13. Книга учета денежной наличности и других ценностей
5. Препроводительная ведомость к сумке с ценностями и дорожных сумок.	14. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов за определенную дату.
6. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.	15. Препроводительная ведомость (накладная, копия) к сумке с иностранной валютой, акты.
7. Денежный чек.	16. Приходный внебалансовый ордер
8. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках.	17. Расходный внебалансовый ордер.
9. Кассовый журнал по расходу.	18. Ярлык, сопровождающий ценность.

* - формы, разработанные Банком и утвержденные отдельными регламентирующими документами.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ЗАО «КБ ДельтаКредит» на 2008г.

ПЛ-13/2007

Утверждена Председателем Правления Игорем Кузиным 29 декабря 2007г.

Общие положения

Учетная политика ЗАО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее – Банк) определяет совокупность бухгалтерского учета и сформирована на основе:

- 1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 2) Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 3) Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 4) Положения от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) (далее - Правила);

А также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990г с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, Решениями Правления банка.

1. Формирование Учетной политики

1.1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
- принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Банк принимает следующий подход к отражению изменения Учетной политики:

- изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале года, с которого внедряются новые способы учета.

Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место

(поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. разумная оценка и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

1.2. Организация бухгалтерской работы в представительствах

Представительства совершают операции в соответствии с Положениями о представительствах Банка. Все операции, совершаемые в представительствах, отражаются в балансе Головного офиса.

Бухгалтерские документы дня (выписки, расчетные, мемориальные, кассовые) передаются по факсу или по электронной почте в Головной офис не позднее следующего дня после совершения операции, оригиналы документов подлежат передаче в Головной офис не позднее, чем за два рабочих дня до окончания отчетного месяца.

1.3. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации;

- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;
- существенное изменение или разработка кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация кредитной организации в форме слияния либо присоединения;
- смена собственников кредитной организации;
- возникновение других объективных причин (например, смена действующей автоматизированной банковской системы).

Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.

Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка, подлежит согласованию с руководителем Службы внутреннего контроля и утверждается Председателем Правления Банка.

При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации для чего Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности, входящим в состав Бухгалтерии Банка.

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи материальных отчетов и закрывающих по хозяйственным платежам документов не позднее предпоследнего рабочего дня отчетного месяца.

Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ.

Порядок проведения инвентаризации имущества определяется в соответствии с утвержденным в Банке «Положением об инвентаризации имущества» №ПО-20/2005 от 01.11.2005г. Настоящий документ устанавливает порядок проведения инвентаризации имущества и оформления ее результатов.

Для целей настоящего положения под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, запасные части, другие материалы.

Инвентаризации подлежат также счета участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, счета прочего участия, счета расчетов с дебиторами и кредиторами, а также счета расходов будущих периодов по внутрибанковским операциям.

Учетная политика банка в отношении инвентаризации имущества строится в полном соответствии с данным Положением.

Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в отдел бухгалтерского учета не позднее 3 дней после возвращения из командировки.

Выдача подотчетных средств производится на срок не более 1 месяца.

Оформление авансовых отчетов и получение подотчетных сумм регламентируется утвержденным в Банке «Порядком оформления авансовых отчетов и получения подотчетных сумм» №ПР-30/2006 от 25.08.2006г.

Оформление представительских расходов сотрудников Банка регламентируется утвержденным «Положением о представительских расходах Банка» №ПО-1/2008 от 01.01.2008г.

Порядок расчетов с сотрудниками Банка по заработной плате регламентирует «Порядок начисления и выплаты заработной платы сотрудникам Банка» №ПР-48/2007 от 01.12.2007г.

Порядок оформления и отчета по командировкам сотрудников Банка устанавливается в «Корпоративной книге сотрудника» №ПЛ-4/2008 от 01.08.2008г.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно; кассы - не реже одного раза в квартал, а также в случае передачи денежных средств другому материально ответственному лицу.

Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

В связи с выходом Положения от 28.05.2001 № 66-Т "О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций", Банком используется следующая технология получения баланса по главам А, В, Г.

При составлении алгоритма соблюдены следующие требования:

- округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками;
- округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, то есть суммы от 500,00 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0,01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;
- построчный и пографный арифметический контроль;
- не допускается расхождений между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей;
- не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил;
- не допускается расхождений входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи с чем входящие и исходящие остатки по этим счетам должны округляться строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости.

Сводный баланс в форме оборотной ведомости (форма 0409101), подлежащий представлению в Банк России, составляется Банком в целых тысячах рублей.

Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

3. Организационно-технические принципы.

3.1 *Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета*

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение 1). Документами синтетического учета Банка является:

- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость. Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, отчетной формы №0409101, приведенной в Указании Банка России №1376-У от 16.01.2004г. «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».
- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость по операциям, совершаемым Банком, должна быть составлена за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по поручению – их заместителями.

3.2 *Правила документооборота и технологии обработки информации:*

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для совершения операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, разрабатываются банком самостоятельно и утверждаются руководителем. Перечень документов, используемых банком при оформлении операции, приведен в Приложении 2.

В качестве разработанных Банком самостоятельно первичных документов можно рассматривать Распоряжение на оплату счета, являющееся основанием для проведения платежа по хозяйственным операциям Банка, форма которого регламентирована утвержденной Председателем Правления Банка «Процедурой организации документооборота по хозяйственным операциям Банка».

В тексте и в цифровых данных первичных учетных документов и учетных регистров подчистки и исправления не допускаются.

Банк осуществляет создание первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете. При этом должно быть обеспечено следующее:

- Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Бухгалтерский учет ведется банком с применением автоматизированной банковской программы «ИБСО», позволяющей формировать все необходимые документы. Ежедневно распечатываются: оборотно-сальдовая ведомость по балансовым счетам Банка. Остальные документы распечатываются в соответствии с заключенными от имени Банка соглашениями или по мере производственной необходимости.

Последующие проверки бухгалтерских операций по ссудным, текущим и прочим счетам физических лиц-заемщиков Банка проводятся Департаментом обслуживания кредитов, подразделением Банка, ответственным за отражение по счетам бухгалтерского учета кредитных операций.

Последующий контроль в указанном подразделении осуществляется путем делегирования контрольных функций по проверке бухгалтерских операций ответственным сотрудникам, перечисленным в Приказе Председателя Правления Банка от 01.08.07 и проводятся на постоянной основе.

Также, на постоянной основе осуществляется последующий контроль бухгалтерских операций по счетам учета основных средств, материальных ценностей, нематериальных активов, расчетов с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом, работниками банка, находящиеся в ведении подразделения Бухгалтерии Банка, что закреплено приказом Председателя правления 01.01.2007г.

Кроме того, Банк на ежедневной основе формирует бухгалтерский баланс за прошедший операционный день. В обязанности сотрудников отдела бухгалтерского учета и отчетности входит проверка совершенных за день операций по операциям, подлежащим дополнительному контролю: счета доходов, расходов, уставного капитала, кассы, корреспондентских счетов Банка.

Также, в рамках проведения последующего контроля бухгалтерских операций на ежедневной основе Главный бухгалтер и сотрудник отдела бухгалтерского учета и отчетности проводят проверку кассовых журналов и делают сверку остатков по счетам кассы между данными автоматизированной банковской системой ИБСО и кассовыми первичными документами, аналогичным образом проверяются остатки и движение по корреспондентским счетам Банка на основании выписок банков-корреспондентов.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета подлежат последующему контролю и передаче в архив для хранения в течение сроков, указанных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой России 16.10.2000.

До передачи в архив Документы операционного дня Банка, кроме кассовых, хранятся в Отделе Бухгалтерского учета и отчетности Бухгалтерии и в Отделе обработки платежей Департамента обслуживания кредитов в закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных Главным Бухгалтером.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление производится на основании Внутреннего распоряжения и оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера.

В тексте Внутреннего распоряжения должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявления и Распоряжения, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, хранятся в журнале исправительных проводок.

Пользуясь копиями исправительных ордеров/внутренних распоряжений, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки (п.1 ст.54 НК РФ).

Таким образом, периодом совершения ошибки в целях налогообложения считается период, в котором было допущено искажение в исчислении налоговой базы.

Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи:

1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов:

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

а) текущего года

Д-т 70601 неверный номер лицевого счета

К-т 70601 правильный номер лицевого счета;

б) прошлого года

Д-т 70701 неверный номер лицевого счета

К-т 70701 правильный номер лицевого счета;

2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов:

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

а) текущего года

Д-т 70606 правильный номер лицевого счета

К-т 70606 неверный номер лицевого счета;

б) прошлого года

Д-т 70706 правильный номер лицевого счета

К-т 70706 неверный номер лицевого счета;

Исправительные проводки отражаются в балансе банка на дату обнаружения ошибки или в последний день месяца.

3.3 *Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.*

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

- I. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня полностью проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется ответственными сотрудниками внутренних структурных подразделений Банка путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также сверки первичных документов с записями в сводных мемориальных ордерах, бухгалтерских журналах.
- II. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 302-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника.
- III. Департаментом по управлению рисками организована процедура контроля за операционными рисками Permanent Supervision («Постоянный контроль»), действующая во всех структурных подразделениях акционера Банка. В рамках этой процедуры Бухгалтерия проводит последующие проверки всех аспектов своей деятельности: бухгалтерская и налоговая отчетность, бухгалтерский учет, учет основных средств, расчет заработной платы.

3.4 *Порядок составления и предоставления отчетности.*

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

- Указания Банка России № 1375-У от 16 января 2004г. «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации» со всеми изменениями и дополнениями.

- Указания Банка России № 1376-У от 16 января 2004г “О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации” со всеми изменениями и дополнениями.
- В соответствии с Положениями и Инструкциями Банка России, определяющими порядок составления конкретных форм отчетности.
- Внутрибанковским Порядком составления, проверки и предоставления обязательной бухгалтерской отчетности Банка в Центральный Банк РФ № ПР-28/2005.

Процесс подготовки и предоставления отчетности Банка отвечает следующим принципам:

- ✓ Своевременность;
- ✓ Достоверность;
- ✓ Технологичность;
- ✓ Двойной контроль.

Бухгалтерия является подразделением, ответственным за достоверность и своевременность предоставления обязательной бухгалтерской отчетности в Банк России.

Отделы, участвующие в подготовке отчетности, роль каждого отдела и ответственные за составление отчетности сотрудники банка определяются Главным бухгалтером.

Департамент информационных технологий Банка несет ответственность за своевременное обновление программного обеспечения для составления отчетности в Банк России, за поддержание работоспособности автоматизированной банковской системы и электронных каналов связи с Банком России для передачи отчетности.

4. Учет финансовых требований и обязательств

Финансовые требования Банка возникают в денежной форме (валюте РФ и иностранной валюте).

Требования и обязательства принимаются к учету (отражаются в балансе Банка):

- ✓ в денежной форме в валюте РФ в сумме фактически возникших требований,
- ✓ в денежной форме в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.
- ✓ требования и обязательства, выраженные в условных единицах по курсу, закрепленному в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Бухгалтерский учет операций по учету финансовых требований и обязательств осуществляется в соответствии с:

- Положением от № 302-П от 23 марта 2007г «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;
- Положением Банка России № 55 от 21 марта 1997г “О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях” (далее – Положение Банка России № 55).

Определение основных принципов учета сделок финансовых требований и обязательств:

- ✓ Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г “Срочные сделки” Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов;
- ✓ В учете сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми Положением Банка России № 55. Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения, учитывается Банком как “наличная”. Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения, учитывается банком как “срочная”.

- ✓ При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными). Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка главы «Г». Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.
- ✓ По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств, на соответствующий счет второго порядка. Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то названный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем.
- ✓ В соответствии со ст. 190 ГК РФ срок заключенных сделок исчисляется в календарных датах. Также в соответствии со ст. 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.
- ✓ Учет сделок покупки-продажи финансовых активов с поставкой в день заключения сделки ведется с учетом особенностей: а) учет на счетах раздела Г “Срочные сделки” не ведется, б) балансовый учет ведется на счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».
- ✓ Аналитический учет ведется Банком в разрезе контрагентов по сделкам и по видам сделок (контрактов) в соответствии со сложившейся мировой и российской банковской практикой.

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, установленным Банком России, для иностранных валют к рублю, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги на дату заключения сделки;
- в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой).

5. Учет доходов, расходов, формирование и распределения прибыли

5.1. Понятие доходов и расходов.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала) или создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшение активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

В учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные доходы», в котором ведется учет признанных процентов по предоставленным кредитам; прочим размещенным средствам; денежным средствам на счетах; депозитам размещенным, по вложениям в долговые обязательства; учтенным векселям;

2) «Другие доходы от банковских операций и сделок», где учитываются признанные доходы, полученные банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов; от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; от выдачи банковских гарантий и поручительств; от проведения других сделок;

3) «Доходы от операций с ценными бумагами», на котором ведется учет доходов от операций с приобретенными ценными бумагами от операций с выпущенными ценными бумагами;

4) «Доходы от участия в капитале других организаций»;

5) «Другие операционные доходы», где учитываются признанные доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок; комиссионные вознаграждения; от сдачи имущества в аренду; от восстановления сумм резервов на возможные потери и др.;

б) «Прочие доходы», где учитываются признанные доходы в виде штрафов, пеней, неустоек; доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются доходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом дохода 15102.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные расходы», где учитываются признанные процентные расходы по полученным кредитам; по денежным средствам на банковских счетах клиентов; по депозитам клиентов; по прочим привлеченным средствам; по выпущенным долговым обязательствам;

2) «Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам», где учитываются признанные расходы по купле-продаже иностранной валюты; расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования, по операциям с драгоценными металлами и др.;

3) «Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»;

4) «Другие операционные расходы», где учитываются расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, комиссионные сборы и др.;

5) «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации», где учитываются расходы на содержание персонала; на амортизацию; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; организационные и управленческие расходы;

б) «Прочие расходы», где учитываются штрафы, пени и неустойки; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом расхода 24102.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» (далее – «НВПИ») учитываются доходы от переоценки (перерасчета) НВПИ. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

5.2. Принципы признания доходов и расходов.

5.2.1. Условия признания доходов в бухгалтерском учете.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

5.2.2. Процентные доходы по размещенным средствам

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а», «б» и «в» пункта 5.2.1. настоящей Учетной Политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.2.3. Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 5.2.1 настоящей Учетной Политики.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования имущества Банка, учитываются на счетах доходов по символу 17302.

5.2.4. Условия непризнания доходов.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и учитываются на счетах прочих требований.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования по ипотечным кредитам, в части погашения ссудной задолженности и процентов по кредитам физических лиц, не являются доходами, и учитываются на счетах ссудной задолженности и требованиям по процентам. Суммы, полученные Банком сверх этого выплачиваются наследникам заемщика с удержанием налога на доходы физических лиц, в случае если это предусмотрено условиями страхового договора.

5.2.5. Условия признания расходов в бухгалтерском учете.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

На счетах учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям - балансовый счет 61403 отражаются фактически уплаченные суммы, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Под отчетным периодом понимается календарный год.

При наступлении периода, к которому относятся такие расходы, они будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода.

5.2.6. Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на

дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

5.2.7. Условие непризнания расходов

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счетах прочих обязательств.

5.2.8. Признание доходов за выполненные работы, оказанные услуги

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка.

В случае предоплаты за услуги в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора доходы отражаются в день уплаты.

При этом **датой признания дохода является дата оказания услуги** по комиссиям за:

- выдачу со счета наличных денежных средств;
- выдачу наличных в течение одного операционного дня;
- выдачу кредита;
- пересчет, проверку платежеспособности, формирование в корешки и бандероли денежных знаков;
- перевод денежных средств;
- перечисление денежных средств без открытия счета;
- расчетные операции банка-корреспондента;
- предоставление дубликатов документов клиенту из юр.дела, переданного в архив;
- выдачу банковских поручительств и гарантий;
- подтверждение сведений о состоянии счета по запросу банка-респондента;
- повторное обращение в рамках действующего кредитного решения;
- пересмотр условий кредитного договора;
- подготовку мемориальных ордеров;
- рассмотрение заявления о продаже квартиры, находящейся в залоге;
- повторное рассмотрение заявки на кредит;
- составление доверенности.

Необходимость обложения НДС определенного вида комиссий определяется ответственным сотрудником отдела налогообложения Бухгалтерии на этапе согласования тарифов Банка.

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) **без НДС**, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) **с НДС**, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, например, комиссия за подготовку мемориальных ордеров, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по лицевому счету «Комиссия за подготовку мемориальных ордеров»

Датой признания дохода считать **дату подписания акта выполненных работ**, ответственными исполнителями Банка, без поступления денежных средств на счета Банка, по комиссиям за:

- обслуживание секьюритизационных кредитов;
- администрирование программ ипотечного страхования;
- информационные, консультационные услуги.

По доходам, не облагаемым НДС, в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

К 47423 «Требования по прочим операциям»

По доходам, облагаемым НДС (например, комиссия по администрированию программ ипотечного страхования), в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы» на сумму начисленной комиссии без НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный» на сумму НДС

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму комиссии с учетом НДС

И одновременно

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» по лицевому счету «НДС с комиссии по администрированию программ ипотечного страхования» на сумму НДС полученного.

5.2.9. Доходы будущих периодов.

Доходы, полученные по операциям банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

По кредиту счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По кредиту счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов признаются доходами в последний рабочий день отчетного месяца в сумме, рассчитанной пропорционально временному интервалу.

Бухгалтерский учет доходов от операций предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов (ИБС):

Поступление суммы доходов за аренду ИБС,

Дт 20202 «Касса»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» на сумму дохода, приходящегося на следующие временные интервалы

К 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» - на сумму НДС

Не позднее последнего рабочего дня каждого временного интервала (календарного месяца) соответствующая сумма относится на доходы. Выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

Кт 70601 «Доходы» сим.12404 на сумму дохода, относящегося к отчетному месяцу, пропорционально количеству календарных дней текущего месяца, включая первый день аренды депозитарной ячейки

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, в учете отразятся следующим образом:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость (например арендная плата, полученная авансом), выполняется следующая проводка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на общую сумму дохода, включая НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по лицевому счету «НДС, полученный по авансовым платежам» — на сумму НДС

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж.

При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода в соответствии с принятым временным интервалом, что отражается в учете, следующей проводкой:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету

Кт 70601 «Доходы» — по соответствующему символу — на сумму доходов, относящихся к отчетному периоду

5.2.10. Признание расходов по выполненным работам, оказанным услугам

Датой учета и отражения в бухгалтерском учете сумм расходов по хозяйственным операциям считается последний рабочий день месяца при наличии договора на оказанные услуги и наличие акта выполненных работ.

В день перечисления денежных средств (предоплата за оказанные услуги с налогом на добавленную стоимость):

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму предоплаты

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

В последний рабочий день месяца:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

На сумму услуги без учета НДС

И одновременно

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, уплаченный

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС.

В случае отсутствия предоплаты за оказанные услуги в последний рабочий день месяца, при наличии договора, стоимости услуги определенной этим договором и акта выполненных работ, делается бухгалтерская проводка:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму начисленного НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И в день погашения задолженности (день перечисления денежных средств)

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

И одновременно:

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму НДС

Датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям при наличии договора, но не определенной этим договором стоимости оказанных услуг, принято считать день уплаты за оказанные услуги по договору при наличии акта выполненных работ за отчетный период.

В день перечисления денежных средств за оказанные услуги:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ на сумму стоимости оказанной услуги

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму начисленного НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И одновременно:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

После перечисления денежных средств

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму уплаченного НДС

При проведении Банком разовых операций при отсутствии заключенного договора на оказание услуг, принято считать датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям, дату уплаты в соответствии с выставленным на оплату счетом при наличии акта выполненных работ. При этом отражение на счетах расходов аналогично указанному выше.

При приобретении материальных ценностей датой отражения на балансовых счетах является фактическая дата их получения при наличии подтверждающих первичных документов.

5.3. Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В первый рабочий день следующего за отчетным года, остатки по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на счета 707 «Финансовый результат прошлого года». А счет 70501 «Использование прибыли текущего года» на счет 70502 «Использование прибыли прошлого года»

После сдачи Банком заверенного аудиторами годового бухгалтерского отчета остатки по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

После проведения годового собрания и утверждения годового отчета акционерами Банка и принятия решения о полном распределении прибыли прошлого года остаток по счету 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» за минусом остатка по счету 705 «Использование прибыли» переносится на счета 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток» в зависимости от финансового результата прошлого года

Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»

К-т 70502 «Использование прибыли прошлого года»

Кт 10801 «Нераспределенная прибыль» на сумму прибыли, использованной в течении предшествующего года.

Или

Д-т 10901 «Непокрытый убыток»

К-т 70502 «Использование прибыли прошлого года»

К-т 70802 «Убыток прошлого года»

Банк производит распределение прибыли по итогам года на основании решения Общего собрания акционеров. В соответствии с учредительными документами Банка и действующим законодательством РФ за счет прибыли, оставшейся после уплаты обязательных платежей в бюджет, Банк может:

- ✓ выплачивать дивиденды по акциям;
- ✓ увеличивать уставный капитал Банка, путем выпуска дополнительных акций, (капитализации собственных средств).
- ✓ создавать/увеличивать резервный фонд;

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

6. Порядок формирования и использования резервного фонда

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд.

6.1. Общие положения

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального Закона "О банках и банковской деятельности", статьей 35 Закона Российской Федерации "Об акционерных обществах" от 26.12.95г. №208-ФЗ (с учетом изменений и дополнений от 07.08.2001г.), "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденными Банком России от 26.03.2007г. №302-П, Письма Банка России от 14.01.2002г. № 4-Т "О возможных источниках покрытия убытков кредитных организаций".

6.2. Источник и порядок образования

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет "Использование прибыли", в размере 5 процентов, до достижения им размера, предусмотренного Уставом Банка, а именно 5 процентов величины уставного капитала.

Отчисление в Резервный фонд производится после утверждения общим собранием акционеров Банка бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли на основании выписки из протокола собрания акционеров.

Формирование Резервного фонда осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд формируется Банком исходя из величины фактически оплаченного уставного капитала Банка (при условии регистрации отчета об итогах выпуска акций кредитными организациями).

6.3. Порядок использования средств фонда

Резервный фонд Банка может быть использован согласно решению Совета директоров Банка или в порядке, установленном общим Собранием акционеров на следующие цели:

- Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года или предшествующих лет.
- Средства резервного фонда в части превышающей минимально установленный нормативными документами размер, могут быть направлены на капитализацию.
- Резервный фонд не может быть использован на иные цели.
- В случае использования резервного фонда по целевому назначению дополнительные отчисления в него производятся до установленного Уставом Банка размера ежегодно в сумме, не превышающей 5 процентов величины прибыли, исчисленной по итогам отчетного года.
- Банк вправе осуществлять в текущем году расходование резервного фонда на цели, указанные в настоящем разделе, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет общим собранием акционеров.

6.4. Формирование проводок.

Формирование резервного фонда по итогам года после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета:

Д-т 70502 "Использование прибыли предшествующих лет"
К-т 10701 "Резервный фонд"
- на сумму отчислений.

Направление средств резервного фонда на погашение убытков по итогам отчетного года:
Д-т 10701 "Резервный фонд"
К-т 70802 "Убыток прошлого года "
- на сумму погашаемых убытков.

7. Способы ведения бухгалтерского учета

7.1 Часть, определяющая учет пассивных и активных кредитных операций

Учетная политика в отношении пассивных и активных операций Банка строится в полном соответствии с:

- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 54-П от 31 августа 1998г "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата(погашения)" (далее – Положение № 54-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 302-П от 23 марта 2007г "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 302-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 39-П от 26 июня 1998 "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (далее - Положение № 39-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке предоставления Банком денежных средств, начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств, формированию резервов на возможные потери по ссудам, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (№ ПР-51/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по конверсионным сделкам» (№ПР-52/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по облигациям Банка» (№ПР-53/2007);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме, операций по их погашению, а также сделок по реализации прав требования исполнения физическими лицами обязательств в денежной форме» (№ ПР-50/2007)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств на межбанковском рынке и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним» (№ ПР-54/2007)
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке предоставления Банком денежных средств, начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств, формированию резервов на возможные потери по ссудам, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (№ ПР-37/2005)

Все активные и пассивные кредитные операции банка осуществляются на основании заключенных между Банком и клиентом или банком-контрагентом Договоров, составленных с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кредитные операции осуществляются как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах. Кредитные операции в иностранных валютах осуществляются в соответствии с требованиями Валютного законодательства Российской Федерации.

Под пассивными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Привлечение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств от банков-резидентов и нерезидентов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, утвержденным в Банке.
- Привлечение денежных средств от физических лиц резидентов и нерезидентов во вклады и депозиты, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Привлечение денежных средств от юридических лиц резидентов и нерезидентов, в том числе субординированных кредитов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.

Определение основных принципов учета задолженности по привлеченным средствам:

- ✓ Пролонгация срока исполнения договора по основному долгу без движения денежных средств или с их частичным возвратом рассматривается как пролонгация. При этом балансовый счет для учета пролонгированной задолженности открывается, исходя из общего срока задолженности с учетом пролонгации.
- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной задолженности.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется:

На вклады физических лиц - в соответствии со статьей 839 Гражданского Кодекса РФ - «Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям» и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 39-П.

На депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты и депозиты, и субординированные кредиты (займы, депозиты) в соответствии с Положением ЦБ РФ 39-П.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по привлеченным денежным средствам:

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы банка осуществляется по методу начисления, т.е. производится исходя из условий договора в день, предусмотренный для их уплаты;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);
- ✓ отражение начисленных процентов в балансе Банка по балансовым счетам 47426, 47411 осуществляется на ежедневной основе.

Порядок начисления процентов по привлеченным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров с учетом практики существующих международных отношений и расчетов.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку может быть предоставлен кредит в виде “овердрафт” при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита кредитования, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91417 “Неиспользованные лимиты по получению межбанковских кредитов в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку могут быть предоставлены денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование “лимита выдачи”, определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91416 “Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов”.

В целях выполнения своих основных задач по ипотечному кредитованию физических лиц, Банком привлекаются от нерезидентов юридических лиц и банков-нерезидентов долгосрочные кредиты (займы), в том числе субординированные на срок не менее 5 лет без права досрочного расторжения Договора. Обеспечением под привлеченные кредиты (займы) являются ипотечные кредиты, предоставленные Банком физическим лицам с соблюдением внутренних корпоративных стандартов. Учет обеспечения по привлеченным кредитам (займам) ведется на внебалансовых счетах 91411 “Ценные бумаги, переданные в обеспечение по полученным кредитам” и 91412 “Имущество, переданное в обеспечение по полученным кредитам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”.

Особенности начисления процентов по вкладам физических лиц:

- ✓ Начисленные проценты по вкладу при выплате их вкладчику причисляются к вкладу, т.е. отражаются на счете учета суммы вклада, только в том случае, если это предусмотрено договором. В противном случае сумма - процентов зачисляется на счет до востребования.
- ✓ При наступлении срока возврата средств по договору срочного вклада (депозита) и в случае неявки вкладчика, сумма вклада перечисляется на счет до востребования (расчетный счет клиента), на этот же счет перечисляются и начисленные проценты в корреспонденции со счетом расходов банка.

Суммы процентов, уплаченных Банком за привлеченные денежные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль согласно ст. 328 гл. 25 ПК РФ.

Под активными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Предоставление денежных средств, в форме ипотечных и потребительских кредитов физическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.
- Приобретение и уступка Банком прав требования по договорам на предоставление денежных средств физическим лицам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике;
- Предоставление денежных средств юридическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Размещение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств, в банках резидентах и нерезидентах, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.

Банк предоставляет денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности и обеспеченности (для ипотечных кредитов).

Определение основных принципов учета задолженности по размещенным средствам:

- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой ссудной задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности.
- ✓ При отсрочке погашения предоставленного кредита, пролонгации межбанковского кредита или депозита и иных размещенных средств или заключении дополнительного соглашения к договору,

согласно которому увеличивается срок его действия, ссудная задолженность переносится на счета по учету ссудной задолженности, соответствующей новому сроку.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по размещенным денежным средствам

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка осуществляется методом начисления, т.е. производится по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, исходя из условий договоров, а по ссудам, отнесенным к 3-й и выше категориям качества, на дату их фактического получения;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- ✓ Отражение начисленных процентов по размещенным средствам в балансе Банка по балансовым счетам N 47427 осуществляется на ежедневной основе.
- ✓ Проценты по кредитам, относимым ко второй и выше категории качества, начисленные, но не полученные в срок, отражаются в учете на внебалансовых счетах, а по мере поступления средств или погашения просроченной задолженности зачисляются на доходы отчетного периода по соответствующей статье.

Порядок начисления процентов по размещенным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений) Банком может быть предоставлен кредит в виде “овердрафт” при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита в пределах которого предоставляется “овердрафт”, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров, Банком могут быть предоставлены клиентам денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование “лимита выдачи”, определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91316 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов”.

В связи с действием факторов кредитного риска Банком осуществляется классификация выданных ссуд по категориям качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам.

При формировании резерва Банк руководствуется:

- Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (Далее – Положение № 254-П);
- Положением Банка России № 283-П от 20 марта 2006 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (Далее - Положение № 283-П);
- Внутренним документом Банка “Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам” № ПР-35/2007.
- Внутренним документом Банка “Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным кредитным организациям” № ПР-31/2007.
- Внутренним документом Банка “Положением о порядке формирования резервов на возможные потери” № ПР-43/2006.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и корректировка резерва производятся:

- ✓ На момент предоставления ссуды;
- ✓ В последний рабочий день отчетного месяца,
- ✓ На момент возникновения оснований, предусмотренных Положениями Банка России № 254-П, № 283-П.

В соответствии со ст. 34 Федерального Закона “О банках и банковской деятельности” Банком предпринимаются все возможные и предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности с должника. Если предоставленный кредит, является просроченным и в установленном порядке признан безнадежным, он, в соответствии с действующим Положением о порядке формирования резервов по ссудам, списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет следующих источников: средства резервного фонда, нераспределенная прибыль прошлых лет или отчетного года.

В дальнейшем, учет задолженности по основному долгу ведется на внебалансовом счете 918 “Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания” и по процентам на внебалансовом счете 917 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания” в течение 5 лет, после чего указанные суммы списываются с баланса.

7.2 *Часть, определяющая учет расчетно-кассовых операций*

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России:

- № 199-П от 9 октября 2002г “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации (далее – Положением № 199-П);
- № 2-П от 3 октября 2002г “О безналичных расчетах в Российской Федерации”;
- № 222-П от 1 апреля 2003г “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации”.

В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в Банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам в соответствии с установленным Положениями Банка России № 2-П или 222–П и иными нормативными и законодательными актами.

Собственные и клиентские расчетные операции Банк осуществляет через:

- 1) корреспондентский счет, открытый в Банке России;
- 2) корреспондентские счета, открытых в других кредитных организациях и банках-нерезидентах.

С учетом следующих особенностей:

- Перевод средств с расчетных (текущих) счетов клиентов осуществляется Банком:
 - по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета только в случаях, когда это предусмотрено законодательством и/или договором между Банком и клиентом;
 - только в пределах имеющихся на счете денежных средств, кроме случаев, когда Договором между Банком и клиентом предусмотрена возможность предоставления кредита в виде “овердрафт”, т.е. при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете.
- Форма безналичных расчетов выбирается клиентами Банка самостоятельно и закрепляется в договорах, заключаемых между клиентом и Банком. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором является сам клиент, осуществляются с использованием форм безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы. Расчеты по требованию получателя средств (бенефициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются при помощи платежных требований-поручений. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, то есть без распоряжения плательщика выполняется при помощи инкассовых поручений.
- Операция по зачислению поступивших денежных средств на счет клиента по платежным поручениям осуществляется Банком при наличии документов, служащих основанием для зачисления. Если такие документы отсутствуют или имеют неясные, неверные реквизиты получателя средств, то суммы, отражаются по кредиту балансового счета 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения”. Если в течение 5 рабочих дней Банком не выяснены владельцы средств, то указанные суммы отправляются обратно плательщику.

- Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка невыясненного назначения учитываются на балансовом счете 47417 “Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения” и одновременно Банком проводятся мероприятия по выяснению причин списания и предоставлению оправдательных документов.
- В случае поступления в Банк расчетных документов, требующих акцепта клиентом, они помещаются в картотеку на внебалансовом счете 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», где учитываются до получения акцепта или отказа в платеже.
- В случае поступления от клиентов Банка расчетных документов при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, указанные документы, помещаются Банком в картотеку по внебалансовому счету 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”, где учитываются до момента оплаты или отзыва.

Приходно-расходные кассовые операции осуществляются с учетом следующих особенностей:

Прием денежной наличности осуществляется:

- от организаций - по объявлению на взнос наличными,
- от физических лиц - по приходным кассовым ордерам.
- Пополнение операционной кассы Банка - по приходным кассовым ордерам.
- Иные приходные операции - по приходным кассовым ордерам

Выдача денежной наличности производится:

- Организациям - производится по денежным чекам,
- Физическим лицам – по расходным кассовым ордерам;
- Пополнение банкомата – по расходным кассовым ордерам;
- Выдача по пластиковым картам – чеки (слип) и журнал банкомата.
- Иные расходные операции - по расходным кассовым ордерам.

Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов, Банком, по согласованию с Банком России, устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не может быть ниже установленного. В случае необходимости Банк может пополнять свою операционную кассу или инкассировать денежную наличность из операционной кассы в расчетно-кассовый центр Банка России или путём заключения банкоматных сделок с другими банками.

По итогам дня заведующим кассой производится сверка соответствия суммы денежных средств и иных ценностей, принятых от кассовых работников, данным справок, распечаток банкомата, контрольных ведомостей по пересчету наличности, журналов по приходу и расходу. В случае расхождения между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководителя и главного бухгалтера. После выявления причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денежных средств составляется акт.

Кассовые документы дня формируются Банком не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый операционный день. Кассовые документы, которые подлежат хранению свыше 5 лет, подшиваются в отдельной папке. Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся в хранилище ценностей. Ответственность за их сохранность лежит на заведующем кассой.

С целью проверки наличия денежных средств и иных ценностей Банком проводятся ревизии кассы по распоряжению руководителя с определенной периодичностью и обязательно в следующих случаях:

- Не реже одного раза в квартал;
- Ежегодно по состоянию на 1 января каждого года;
- При смене материально ответственных лиц, заведующего кассой, главного бухгалтера или руководителя.

7.3 Часть, определяющая учет операций с иностранной валютой

7.3.1. Определение отдельных элементов учета операций с иностранной валютой.

Аналитический учет валютных операций, совершаемых в иностранной валюте, ведется в двойной оценке - в валюте совершаемых операций и в рублях по официальному курсу ЦБ РФ. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты.

Балансовые счета и внебалансовые счета в иностранной валюте, а также счета по учету требований и обязательств раздела Г «Срочные сделки» в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Нереализованные курсовые разницы от переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте отражаются на счетах:

По разделу «А» «Балансовые счета» - 70603 - «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», символ 15102, 70608 – «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», символ 24102.

По разделу «В» «Внебалансовые счета» - 99999 - для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами, 99998 - для корреспонденции с пассивными внебалансовыми счетами.

По разделу «Г» «Срочные сделки» - 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)», 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)».

7.3.2. Совершение операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте.

Учетная политика банка в отношении операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте строится на основе:

- Инструкции Банка России № 113-И от 28 апреля 2004 г. «О порядке открытия, закрытия обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (Далее Инструкция № 113-И);
- Указания Банка России № 1446-У от 11 июня 2004г. «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой российской федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц» (далее Указание № 1446-У);
- Положения ЦБ РФ № 199-П.

Определение основных принципов учета операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Следующие кассовые операции по обслуживанию физических лиц в иностранной валюте:

- Прием и выдача наличной иностранной валюты на счета (со счетов), во вклады (с вкладов);
- выдача и погашение кредитов в иностранной валюте.
- прием наличной иностранной валюты в погашение процентов, штрафов, пеней по кредитным и иным операциям в соответствии с тарифами банка;

осуществляются с оформлением приходных и расходных кассовых ордеров с отражением соответственно в кассовом журнале по приходу или по расходу.

Операции по:

- покупке наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;

- продаже наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
- продаже наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия);
- иные операции, совершаемые в соответствии с Инструкцией № 113-И, оформляются Реестром операций с наличной валютой и чеками по Приложению 4 к Инструкции № 113-И.

Курсовые разницы от операций с наличной валютой и чеками отражаются положительные –

Кредит балансового счета N 70601, символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»;

отрицательные –

Дебет балансового счета N 70606, символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

7.3.3. Совершение конверсионных операций, т.е. операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за свой счет.

Учетная политика банка в отношении конверсионных операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за счет собственных средств строится на основе:

- Положения Банка России № 302-П.

С учетом следующих особенностей:

- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты физическими лицами за свой счет отражаются в учете без использования парных счетов 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606;
- ✓ Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты юридическим лицам и банкам за свой счет отражаются в учете с использованием парных счетов 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606.
- ✓ В случае если операции по покупке и продаже иностранной валюты с клиентами совершаются по курсу Банка России на дату совершения операции, Банком дополнительно может взиматься комиссионное вознаграждение за проведение конвертации согласно утвержденным тарифам.
- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты за свой счет, если дата заключения и дата валютирования не совпадают учитываются при заключении на счетах главы Г “Срочные сделки” до наступления первой по срокам даты расчетов. После чего учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408.
- ✓ Все указанные операции являются мультивалютными и изменяют состояние открытой валютной позиции Банка.

7.3.4. Совершение операций по покупке и продаже иностранной валюты на биржевом рынке.

Учетная политика банка в отношении операций по покупке и продаже иностранной валюты на бирже строится на основе Положения Банка России № 302-П с учетом следующих особенностей:

по сделкам за счет собственных средств расчеты осуществляются с использованием парных балансовых счетов на 47422 “Обязательства по прочим операциям” и 47423 “Требования по прочим операциям”.

7.4. Часть, определяющая учет операций с ценными бумагами

7.4.1. Определение отдельных элементов учета пассивных операций Банка с ценными бумагами.

Учетная политика банка в отношении операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основана на Инструкции Банка России № 128-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ”.

В балансе банка поступления иностранной валюты от акционеров нерезидентов в оплату уставного капитала отражаются в российских рублях по номинальной стоимости акций на пассивном балансовом счете 10207 “Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества”. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения над их номинальной стоимостью, а также средства между рублевым эквивалентом суммы в иностранной валюте на дату зачисления средств в уставный капитал и суммой номинала акций в российских рублях отражены на пассивном балансовом счете 10602 “Эмиссионный доход”. Для целей налогообложения эмиссионный доход не учитывается Банком при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Банк производит начисление дивидендов по обыкновенным акциям в соответствии с решением общего годового собрания акционеров по итогам деятельности отчетного года. Начисление дивидендов в пользу акционеров-нерезидентов осуществляется в иностранной валюте и отражается следующим образом:

Д-т 70502 Использование прибыли предшествующих лет

К-т 60320 “Расчеты с участниками по дивидендам” по лицевым счетам акционеров-нерезидентов на сумму дивидендов в иностранной валюте

К-т 60301 “Расчеты с бюджетом по налогам”

На сумму налога, удержанного.

В дальнейшем начисленные по обыкновенным акциям дивиденды могут быть выплачены акционерам или перечислены на увеличение уставного капитала Банка.

8. Порядок учета обязательных резервов, депонируемых в Банке России

Банк депонирует обязательные резервы в банке России в соответствии с:

- Положением Банка России № 255-П от 29 марта 2004 г “Положение об обязательных резервах кредитных организаций.

Бухгалтерский учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с:

- Указанием Банка России от 29.03.2004 № 1408-У “О порядке отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций по депонированию обязательных резервов в Банке России”.

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов в бухгалтерском учете осуществляется на основании полученных от уполномоченного учреждения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов и внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Бухгалтерский учет недовзноса в обязательные резервы

Суммы недовзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах бухгалтерскими проводками:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте». Перечисление Банком денежных средств в уполномоченное учреждение Банка России на счета по учету обязательных резервов отражается бухгалтерскими проводками:

Перечисление Банком (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств на счета по учету обязательных резервов с корреспондентского счета, открытого в Банке России:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

Перечисление Банком денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Списание с внебалансовых счетов суммы недовзноса в обязательные резервы:

Д-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Бухгалтерский учет перевзноса в обязательные резервы

Суммы перевзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 91007 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91008 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Поступление денежных средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России».

Списание с внебалансовых счетов суммы перевзноса в обязательные резервы:

Д-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» К-т 91007 «Сумма перевзнос в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91008 «Сумма перевзнос в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте».

Отражение в бухгалтерском учете Банка зачета между причитающимися по расчету платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Суммы, зачтенные уполномоченным учреждением Банка России между причитающимися по результатам регулирования платежами, отражаются по балансовым счетам 30202 и 30204 следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

или

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России».

Полученное в результате проведенного уполномоченным учреждением Банка России зачета сальдо (недовзнос или перевзнос) подлежит отражению Банком по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с пунктами 1 и 2 Положения об обязательных резервах Банка.

Отражение в бухгалтерском учете Банка штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, подлежащих уплате Банком.

Суммы штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы».

Уплата (взыскание) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражается на счете по учету штрафов, пеней, неустоек, уплаченных в корреспонденции со счетами, с которых осуществлена уплата (взыскание):

Д-т 70606 «Расходы», символ 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям» формы №102

К-т 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Списание с внебалансового счета суммы штрафа уплаченного (взысканного):

Д-т 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

9. Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в Банке.

При определении статей доходов и расходов предусматриваются во многих случаях однородные статьи в доходах и расходах, имея в виду создание возможности выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки.

Отнесение сумм в отдельные статьи проводится, как правило, по их названиям. При этом необходимо учесть следующее.

1. В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.
2. Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.
3. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.
4. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предусмотренных законодательством РФ. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов. Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится по каждому проводимому документу.
5. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.
6. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.
7. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.
8. На статью "Содержание основных средств" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.
9. Доходы, поступившие в качестве возмещения понесенных Банком расходов, получение которых Банком не было определено на момент оплаты, отражаются по статье "Другие доходы, относимые к прочим" - символ 17302.

В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозяйственной деятельности Банка и его структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по командировкам - на территории РФ и отдельно за ее пределами;
- по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами - по каждому их виду;
- по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;
- по доходам и расходам от банковских учебных заведений;
- по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;

- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов - типографские, канцелярские расходы;
- по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта;
- по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка - по каждому объекту, виду имущества.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках составляется Банком нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Форма отчета приведена в Приложении 4 к Правилам. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

Расчеты по налогам составляются в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

10. Порядок учета амортизируемого имущества

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 000 (без НДС) рублей. Предметы, ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении, внесении учредителями в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлений.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

Ст. 257 Налогового кодекса РФ определено, что «первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, — как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 настоящего Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим Кодексом».

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

11. Основные средства

11.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20000 (Двадцать тысяч рублей) без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — **исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);**
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — **исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;**
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — **исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;**
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — **исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.**

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;

- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Оценка объекта основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на дату принятия основного средства к бухгалтерскому учету.

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

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящие капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены Актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера т включаются в расходы Банка по статье, соответствующей цели дооборудования.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 31 декабря отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.

Результаты переоценки основных средств на 31-ое декабря отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за декабрь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки- последний рабочий день марта отчетного года.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

11.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится, исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта .

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Председатель Правления Банка по группам основных средств определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом:

годовая сумма амортизационных отчислений определяется при *линейном способе* исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

В данной Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, то есть амортизационные отчисления не начисляются. К таким объектам относятся: основные средства, полученные по договору дарения; основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению Председателя Правления Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная

стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

11.3. Методика учета основных средств

Порядок учета основных средств в банке регламентируется Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам. В соответствии с этим Приложением в банке используется следующая методика бухгалтерского учета основных средств.

11.3.1. Учет поступления основных средств

Порядок бухгалтерского учета поступления основных средств регулируется гл. 3 Приложения 10 к Правилам. Основные средства, поступающие в банк, отражаются на активном балансовом счете **60401** «Основные средства (кроме земли)». Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Основные средства могут:

- а) приобретаться за плату, сооружаться, создаваться;
- б) поступать в счет вклада в уставный капитал банка;
- в) поступать по договорам дарения (безвозмездно);
- г) поступать по договору мены.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Вложения капитального характера именуются «капитальными» и отражаются на счете первого порядка **607** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (далее — счет по учету капитальных вложений).

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка **60701** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и **60702** «Оборудование к установке» (далее — счета по учету капитальных вложений).

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

а) Приобретение основных средств за плату, их сооружение, создание

Приобретение основных средств за плату

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28

апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Перечисление в соответствии с условиями договора аванса поставщику отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в Банке) - на сумму перечисленного аванса

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Получение объекта основных средств отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, без НДС

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного Председателем Правления акта(накладной) приемки-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект (Форма 13-1).

Одним актом (накладной) приемки-передачи основных средств может оформляться принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

Указанный акт, утвержденный Председателем Правления, вместе с технической документацией передается в отдел внутрибанковских операций, который на основании этого документа открывает инвентарную карточку.

Инвентарная карточка открывается на каждый инвентарный объект(Форма 13-2).

Заполнение инвентарной карточки производится на основании акта (накладной) приемки-передачи основных средств, технических паспортов и других документов на приобретение, сооружение, перемещение и выбытие инвентарного объекта основных средств. В инвентарной карточке должны быть

приведены: основные данные об объекте основных средств, сроке его полезного использования, способе начисления амортизации, отметка о неначислении амортизации (если имеет место), об индивидуальных особенностях объекта.

Передача объекта в эксплуатацию по акту ввода в эксплуатацию (Форма 13-3).

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету принятого в эксплуатацию инвентарного объекта

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта - на стоимость объекта без НДС.

НДС, уплаченный поставщикам оборудования, относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, при этом вся сумма налога, полученная по операциям, облагаемым НДС, подлежит уплате в бюджет. (П.5, ст. 170, гл. 21 Налогового Кодекса РФ).

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС, уплаченного поставщику основных средств.

В случае приобретения за плату оборудования, требующего монтажа, оно приходится на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету капитальных вложений (**60702**), что отражается в учете следующим образом:

Дт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, требующего монтажа

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Передача оборудования в монтаж отражается следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, переданного в монтаж

По дебету счета **60701** по лицевому счету объекта, переданного в монтаж, будут отражаться все расходы, связанные с монтажом оборудования: стоимость израсходованных материалов; заработная плата, начисленная работникам, осуществляющим монтаж; отчисления от заработной платы в государственные внебюджетные фонды и т.п.

Ввод смонтированного оборудования в эксплуатацию отражается в учете так же, как и ввод оборудования, не требующего монтажа.

Сооружение, создание основных средств

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств осуществляется в порядке, изложенном выше, для приобретения основных средств за плату. Аналитический учет ведется также на счете **60701** в разрезе каждого строящегося объекта. По дебету этого счета на соответствующих лицевых счетах учитываются: затраты на строительство каждого объекта; расходы, связанные с монтажом оборудования; стоимость инвентаря и принадлежностей; стоимость израсходованных материалов; другие предусмотренные сметой затраты.

Если строительство осуществляется подрядным способом, прием выполненных подрядчиком работ отражается в учете следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на сумму стоимости построенного объекта основных средств, без НДС

Введение построенного объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше, для оборудования, приобретенного за плату.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости соответствующая проводка осуществляется при наличии подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договорам о долевом участии, совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность Банка в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством РФ.

Приобретение оборудования за иностранную валюту

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в сумме в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту ведется аналогично учету приобретения за рубли (см. п. «а») со следующими особенностями:

- авансы перечисляются со счета **60314** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

- пока Банк не получил объект основного средства, сумма отражается на счете дебиторов в иностранной валюте и ежедневно переоценивается. После приема имущества на основании приемо-сдаточных документов его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ на день получения имущества.

Перечисление аванса в иностранной валюте:

Дт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

Кт Корреспондентский счет в иностранной валюте

До поступления оборудования счет **60314** будет переоцениваться ежедневно по текущему курсу Банка России.

Отражение полученного оборудования на счете по учету капитальных вложений:

Дт 60701810 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60314840 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

б) Поступление основных средств в оплату уставного капитала

Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда Банка, учитываются по договорной стоимости, которая состоит из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) (или произведенной независимым оценщиком) и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Если договорная стоимость передаваемого имущества равна номинальной стоимости акций (долей), то проводки будут следующими.

Передача акционерами основных средств в оплату акций отражается следующим образом:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акционера — по договорной стоимости объекта

После регистрации отчета об итогах выпуска акций осуществляется учет поступивших средств, учитываемых на лицевых счетах акционеров:

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету акцио-нера

Кт10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

В случае, когда договорная стоимость объекта отлична от номинальной стоимости акций, это регулируется добавочным капиталом банка (пассивный балансовый счет **10602** «Эмиссионный доход»)

в) Поступление основных средств по договорам дарения (безвозмездно)

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, являются рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

Принятие к бухгалтерскому учету объектов основных средств, полученных безвозмездно, отражается следующим образом:

если объект пригоден к эксплуатации:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

если объект требует доведения его до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

Затраты по доставке и доведению указанного объекта основных средств до состояния, в котором он пригоден к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся банком-получателем на увеличение стоимости объекта:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Или:

Кт 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»

Или:

Кт 610 «Материальные запасы»

Ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше для объекта, приобретенного за плату.

г) Поступление основных средств по договору мены

Приобретение основных средств в результате осуществления операций по договору мены отражается в бухгалтерском учете как реализация имущества, передаваемого для обмена, и приобретение имущества, полученного по обмену, с принятием к бухгалтерскому учету его по рыночной цене. Таким образом, ценой реализации имущества, передаваемого для обмена, будет рыночная стоимость имущества, полученного по обмену.

В бухгалтерском учете поступление основных средств по договору мены отражается следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта, полученного по обмену

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету объекта, передаваемого для обмена, — на рыночную стоимость объекта, полученного по обмену

Одновременно выполняются проводки, связанные с выбытием объекта основных средств, передаваемого для обмена на новое имущество. (Подробнее об этом сказано ниже в разделе «Выбытие основных средств».)

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету реализации имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит списанию на счета по учету доходов (если сальдо кредитовое) или расходов (если оно дебетовое).

Затраты по доставке и доведению полученных по обмену основных средств до состояния, в котором они пригодны для использования, относятся на счет по учету капитальных вложений — по лицевому счету принимаемого объекта. Эти затраты увеличивают стоимость полученных по обмену основных средств. Ввод их в эксплуатацию осуществляется в общеустановленном порядке.

11.3.3. Восстановление основных средств

В процессе длительной эксплуатации основные средства требуют восстановления. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся (см. п. 7.1 Приложения 10 к Правилам).

а) Порядок учета ремонта

Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств и списываются на расходы Банка единовременно в том отчетном периоде, к которому они относятся. В бухгалтерском учете это отражается следующим образом:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету подрядчика

Кт 301 «Корреспондентские счета» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке) — на сумму перечисленного аванса согласно договору

Одновременно выделяется НДС уплаченный

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

После окончания ремонта и подписания акта выполненных работ затраты списываются на расходы банка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму расходов без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету подрядчика без НДС

И одновременно:

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» — на сумму НДС

В случае если ремонт проводился собственными силами, то на расходы по ремонту относятся стоимость использованных материалов и запчастей: составляется акт о выполненных работах по ремонту основных средств, что в бухгалтерском учете отразится следующим образом:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму использованных материальных ценностей за минусом НДС

Кт 610 «Материальные запасы» — по лицевому счету по учету использованных материальных запасов

То же относится и к расходам арендатора на ремонт амортизируемых арендованных основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

б) Порядок учета модернизации, реконструкции или технического перевооружения

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в период их проведения ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. По окончании указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

В бухгалтерском учете будут осуществляться проводки, аналогичные учету основных средств. Если капитальные вложения в основные средства будут увеличивать стоимость основных средств, то затраты будут учитываться на том же лицевом счете по учету основного средства, на котором учитывается сам восстановленный объект основных средств.

Если реконструкция основных средств привела к созданию объекта, который можно учесть как отдельный инвентарный объект, то он учитывается как самостоятельная единица с присвоением номера лицевого счета. При проведении восстановления, увеличивающего первоначальную стоимость основных средств, требуется рассчитать норму амортизации для правильного списания модернизированных основных средств. Порядок расчета амортизации приведен в п. 6.10 Приложения 10 к Правилам, а именно: в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

В случае восстановления основных средств посредством модернизации, реконструкции или технического перевооружения, срок полезного использования может быть увеличен, а может остаться неизменным.

11.3.4. Учет выбытия основных средств

Порядок учета выбытия основных средств регулируется гл. 10 Приложения 10 к Правилам. Согласно указанному Приложению основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

- а) по причине непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);
- б) при переходе права собственности (в том числе при реализации).

Для определения целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления, а также для оформления документации при выбытии указанных объектов приказом Председателя Правления создается комиссия, в состав которой входят соответствующие должностные лица, в том числе главный бухгалтер (бухгалтер) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность объектов основных средств. Для участия в работе комиссии могут приглашаться представители инспекций, на которые в соответствии с законодательством возложены функции регистрации и надзора на отдельные виды имущества.

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр объекта основных средств, подлежащего списанию с использованием необходимой технической документации, а также данных бухгалтерского учета, установление целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления;

- установление причин списания объекта основных средств (физический и моральный износ, нарушение условий эксплуатации, аварии, стихийные бедствия и иные чрезвычайные ситуации, длительное неиспользование объекта для производства продукции, выполнения работ и услуг либо для управленческих нужд и др.);

- выявление лиц, по вине которых происходит преждевременное выбытие объекта основных средств, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности, установленной законодательством;

- возможность использования отдельных узлов, деталей, материалов выбывающего объекта основных средств и их оценка исходя из текущей рыночной стоимости, контроль за изъятием из списываемых в составе объекта основных средств цветных и драгоценных металлов, определение веса и сдачи на соответствующий склад; осуществление контроля за изъятием из списываемых объектов основных средств цветных и драгоценных металлов, определением их количества, веса;

- составление акта на списание объекта основных средств.

Принятое комиссией решение о списании объекта основных средств оформляется в акте на списание объекта основных средств с указанием данных, характеризующих объект основных средств (дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость и сумма начисленной амортизации, проведенные переоценки, ремонты, причины выбытия с их обоснованием, состояние основных частей,

деталей, узлов, конструктивных элементов). Акт на списание объекта основных средств утверждается Председателем Правления (форма 13-4)

На основании оформленного акта на списание основных средств, переданного в отдел внутрибанковских операций, в инвентарной карточке производится отметка о выбытии объекта основных средств.

Учет выбытия основных средств ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

а) Выбытие объекта основных средств по причине непригодности к дальнейшему использованию

При выбытии полностью амортизированного объекта основных средств выполняются следующие проводки:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта
Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта — на балансовую (первоначальную или восстановленную, если объект переоценивался) стоимость выбывающего объекта

Дт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету объекта
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Если объект основных средств полностью амортизирован, то балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, следовательно, сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет нулевым.

Аналогичные проводки будут выполняться при выбытии основных средств по другим основаниям и в дальнейшем изложении повторяться не будут.

При выбытии не полностью амортизированных основных средств выполняются аналогичные проводки. Сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет в этом случае дебетовым. Оно списывается на расходы банка в тот же день следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на недоамортизированную стоимость имущества

б) Выбытие объекта основных средств при переходе права собственности (в том числе при реализации)

При реализации основных средств за плату выполняются две приведенные выше проводки, связанные со списанием балансовой стоимости реализуемого объекта и начисленной по нему амортизации. После указанных проводок на лицевом счете объекта, открытом на балансовом счете **61209**, образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта. По кредиту этого счета отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя, — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если оплата предшествовала поставке имущества)

Или:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если объект продан с рассрочкой платежа)

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету реализуемого объекта — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в продажной стоимости объекта, списывается в кредит счета **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по субсчету «НДС, полученный при реализации имущества банка» — на сумму НДС с продажной стоимости объекта

По дебету лицевого счета, открытого на балансовом счете **61209**, могут отражаться затраты Банка, связанные с реализацией выбывающего объекта, которые будут уменьшать финансовый результат от реализации объекта.

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты). Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов:

если сальдо на лицевом счете кредитовое:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода от реализации

если сальдо на лицевом счете дебетовое:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму полученного убытка от реализации

12. Нематериальные активы

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется гл. 4 Приложения 10 к Правилам. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо следующее: наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной

организацией от другого имущества; надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы; договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитываются также организационные расходы (расходы, признанные в соответствии с учредительными документами Банка частью вклада учредителей).

Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение нематериальных активов (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в следующей последовательности в соответствующем порядке.

Перечисление денежных средств поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям в оплату нематериальных активов:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке) — на покупную стоимость нематериального актива (включая НДС)

Получение нематериальных активов от поставщика:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» — по лицевому счету поставщика — на общую стоимость нематериальных активов

Ввод нематериальных активов в эксплуатацию на основе акта:

Дт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету инвентарного объекта

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость приобретенного объекта нематериальных активов

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт счета, с которого производились затраты (расчеты), — на сумму произведенных расходов по созданию объекта нематериальных активов

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, изложенном выше, для нематериальных активов, приобретенных за плату.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются нематериальные активы, находящиеся в Банке на праве собственности.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

Реализация и прочее выбытие нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Выбытие нематериальных активов при не полностью начисленной амортизации (что характерно для программных продуктов) отражается в учете следующим образом.

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость выбывающего объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Дебетовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта, списывается на расходы:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму убытка от выбытия не полностью изношенного объекта

При выбытии полностью изношенного объекта сальдо на счете **61209** отсутствует.

Реализация нематериального актива за плату отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

Поступление денежных средств за реализуемый объект нематериальных активов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму выручки от реализации объекта (без учета НДС)

НДС, содержащийся в продажной стоимости объекта нематериальных активов, списывается на расчеты с бюджетом:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — на сумму НДС, полученного при реализации объекта

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость продаваемого объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму начисленной амортизации

Кредитовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта после выполнения вышеприведенных проводок, списывается на доходы банка следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода

Если объект нематериальных активов продан по цене ниже остаточной стоимости, то полученный в этом случае отрицательный результат от выбытия относится на счет **70606** «Расходы» — по соответствующей статье расходов.

13. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Основные средства Банка в целях бухгалтерского учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

Амортизируемые основные средства объединяются в следующие амортизационные группы:

- первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования и утвержденного приказом Председателя Правления Банка.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости такого объекта либо списания его с бухгалтерского учета.

Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/p) \times 100\%,$$

где, K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

p - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Порядок бухгалтерского учета амортизации основных средств регулируется гл. 6 Приложения 10 к Правилам. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г., № 1. Применение линейного способа амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности банка в отчетном периоде. Суммы начисленной амортизации относятся в дебет активного балансового счета второго порядка **70606 «Расходы»** по определенной статье расходов:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26201 «Амортизация по основным средствам»

Кт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету инвентарного объекта основных средств

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, в этом случае дальнейшее начисление амортизации не производится (п. 6.7 Приложения 10 к Правилам).

Согласно п. 6.4 Приложения 10 к Правилам начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- земельным участкам и объектам природопользования;
- основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше 3 месяцев), реконструкцию и модернизацию (на срок свыше 12 месяцев).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26203 «Амортизация по нематериальным активам»
Кт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на сумму начисленной амортизации

14. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»,
№ 61008 «Материалы»,
№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»,
№ 61010 «Издания»,
№ 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете N 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете N 61008 "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штуки, пачка и т.п.).

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости.

Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Операции по приобретению материальных запасов.

Оплата материальных запасов:

Д-т 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" 60322 "Расчеты с прочими дебиторами"
К-т 30102

- на сумму материальных ценностей.

Получение материальных запасов:

Д-т 61002, 61008, 61009, 61010, 61011
К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»

- на сумму материальных ценностей,
и одновременно,

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»

-на сумму НДС уплаченного.

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы производится при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Д-т 70606 «Расходы»
К-т 61002, 61008, 61009, 61010, 61011

- на сумму материальных ценностей,
и одновременно,

Дт 70606 «Расходы», символ 26411
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
- на сумму НДС уплаченного.

Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические

издания" (символ 26412) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 60312.

15. Учет затрат в арендуемые здания

В ходе эксплуатации, при служебной необходимости, арендованные Банком здания и сооружения могут подвергаться достройке или реконструкции. К реконструкции относят комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества и площади строительного объема и общей площади зданий, вместимости, пропускной способности или их назначения).

Отсюда следует, что если изменяется назначение взятого в аренду или в собственность здания (помещений), то связанные с этим работы необходимо считать работами капитального характера и осуществлять их за счет капитальных вложений. Это прежде всего относится к работам, связанным с оборудованием кассовых узлов, устройством охранно-пожарной сигнализации и осуществлением мер технической укреплённости™ (установка металлических дверей, решеток и прочих средств).

Все вопросы, связанные с реконструкцией здания или сооружения, должны найти отражение в договоре аренды между арендодателем и арендатором.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды, эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Для единого учета всех капитальных затрат необходимо капитальные вложения в арендованные здания и сооружения, как и в свои собственные, вести на балансовом счете по учету основных средств на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому инвентарному объекту.

Присвоенный объекту капитальных вложений инвентарный номер должен быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Оплачен счет за проведение работ по реконструкции арендуемого Банком здания:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями»
К-т 30102 кор. сч.- л. сч. Поставщика
- на общую стоимость вместе с НДС.

После завершения капитальных работ:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений
К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика.
на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика
на сумма НДС, уплаченного.

Ввод в эксплуатацию на основе акта:

Д-т 60401 - л. сч. объекта
К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений
- на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 70606 «Расходы»
К-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
- на сумма НДС, уплаченного.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения и другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в собственные основные средства в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором. Законченные капитальные вложения в арендованные здания и сооружения учитываются на балансовом счете 60401 на лицевом счете «Достройка (реконструкция) здания». Износ по таким ОС рассчитывается по норме износа для здания и относится на балансовый счет 60601 по соответствующему лицевому счету.

По окончании срока аренды эти затраты по справке передаются на баланс арендодателя, если это предусмотрено договором аренды.

Если арендодатель до истечения срока аренды или при досрочном расторжении договора аренды откажется принять произведенные арендатором капитальные вложения и арендатор примет решение о списании этих затрат, то учет этих операций будет производиться так же, как и при списании собственных основных средств.

При заключении договора аренды зданий и сооружений необходимо убедиться в том, что арендодатель является собственником или уполномоченным лицом собственника сдаваемого имущества, иначе покрытие расходов Банка по данному договору за счет себестоимости будет неправомерным. В договоре должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, передаваемое в аренду, т.е. должны быть указаны адрес, площадь передаваемого помещения, дано его описание. При сдаче помещения в аренду необходимо составить передаточный акт, где описывается состояние передаваемого помещения и поэтажный план.

В ГК РФ определено, что арендатор вправе с согласия арендодателя сдавать арендованные помещения в субаренду. Ответственным по договору перед арендодателем остается арендатор. Договор на субаренду не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды.

Согласно ст. 26 Федерального закона от 21.07.97 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с заявлением о государственной регистрации права аренды недвижимого имущества может обратиться одна из сторон договора аренды недвижимого имущества.

Затраты Банка по регистрации договоров аренды в случаях, когда Банк является арендатором, относятся к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых услуг, учитываемых при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль равными долями в течение действия договора аренды.

Обеспечение арендованных зданий и помещений коммунальными услугами и энергоснабжением регулируется ГК РФ.

Коммунальные услуги - это особый вид услуг, оказываемых специализированными предприятиями, обеспечивающими хозяйственно-бытовые нужды предприятий и граждан. К таким видам услуг относятся:

- энергоснабжение;
- теплоснабжение;
- водоснабжение;
- газоснабжение;
- канализация;
- вывоз отходов, мусора;
- уборка территории.

Организации, предоставляющие коммунальные услуги, должны иметь соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

Приложение 1: Рабочий план счетов Банка

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А,П
1	2	3	4
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
102		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
106		Добавочный капитал	
	10602	Эмиссионный доход	П
107		Фонды	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
301		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
	30126	Резервы на возможные потери	П
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П

306		Расчеты по ценным бумагам	
	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	A
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32002	на 1 день	A
	32003	на срок от 2 до 7 дней	A
	32004	на срок от 8 до 30 дней	A
	32005	на срок от 31 до 90 дней	A
	32009	на срок свыше 3 лет	A
	32015	Резервы на возможные потери	П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32103	на срок от 2 до 7 дней	A
	32104	на срок от 8 до 30 дней	A
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организаций	
	32202	на 1 день	A
	32203	на срок от 2 до 7 дней	A
	32204	на срок от 8 до 30 дней	A
	32205	на срок от 31 до 90 дней	A
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32302	на 1 день	A
	32303	на срок от 2 до 7 дней	A
	32304	на срок от 8 до 30 дней	A
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	A
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	A
407		Счета негосударственных организаций	

408	40701	Финансовые организации	П
		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40807	Юридические лица-нерезиденты	П
	40817	Физические лица	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409		Средства в расчетах	
	40911	Транзитные счета	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
440		Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	
	44007	на срок свыше 3 лет	П
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам	
	45506	срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	на срок свыше 3 лет	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45615	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	на срок свыше 3 лет	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45815	Гражданам	А
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45915	Гражданам	А
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам и физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
478		Вложения в приобретенные права требования	

	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47804	Резервы на возможные потери	П
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
520		Выпущенные облигации	
	52005	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61212	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
613		Доходы будущих периодов	

614	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
		Расходы будущих периодов	
705	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
		Использование прибыли	
706	70501	Использование прибыли отчетного года	А
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	А
		Финансовый результат текущего года	
707	70601	Доходы	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
708	70606	Расходы	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
708	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
708	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
907		Неразмещенные ценные бумаги	
910	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
		Расчеты по обязательным резервам	
911	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
	91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
912	91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
		Операции с валютными ценностями	
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
913		Разные ценности и документы	
	91202	Разные ценности и документы	А
	91207	Бланки	А
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П

	91315	Выданные гарантии и поручительства	П
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера	
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915		Арендные и лизинговые операции	
	91507	Арендованные основные средства	П
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанная из-за невозможности взыскания	
	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91803	Долги, списанные в убыток	А
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П
Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ			
930		Требования по поставке денежных средств	
	93001	Требования по поставке денежных средств	А
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
960		Обязательства по поставке денежных средств	
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	П
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П

Д. СЧЕТА ДЕПО		
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	А
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	А
98040	Ценные бумаги владельцев	П
98090	Ценные бумаги вне обращения	П

Приложение 2: Перечень учетных документов, используемых Банком при совершении

операций

Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

1. Платежное поручение	6. Длительное распоряжение о перечислении денежных средств
2. Заявление на перевод	7. Извещение о постановке в картотеку
3. Платежное требование	8. Мемориальный ордер (
4. Поручение на покупку (продажу) иностранной валюты	9. Выписка по счету
5. Распоряжение на конверсию денежных средств	10. Ведомость открытых лицевых счетов.

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

1. Акт на списание основных средств (форма ОС-4)	8. Авансовый отчет
2. Акт на списание автотранспортных средств (форма № ОС-4а)	9. Счет-фактура
3. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6)	10. Книга продаж
4. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей	11. Акт на списание малоценных и быстроизнашивающихся предметов (№МБ-8)
5. Счет на оплату	12. Требование на отпуск материальных ценностей со склада
6. Распоряжение на оплату счета	14. Акт на списание внутрихозяйственных расходов
7. Доверенность (форма № М-2а)	15. Техническое заключение о состоянии основного средства

Перечень документов, используемых Банком при оформлении кассовых документов

1. Объявление на взнос наличными	10. Сводная справка о кассовых оборотах.
2. Квитанция на сомнительные денежные знаки	11. Приходный кассовый ордер
3. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)	12. Расходный кассовый ордер
4. Кассовый журнал по приходу	13. Книга учета денежной наличности и других ценностей
5. Препроводительная ведомость к сумке с ценностями и порожних сумок.	14. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов за определенную дату.
6. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.	15. Препроводительная ведомость (накладная, копия) к сумке с иностранной валютой, акты.
7. Денежный чек.	16. Приходный внебалансовый ордер

8. Акт об излишках, недостатках банкнот в пачках.
9. Кассовый журнал по расходу.

17. Расходный внебалансовый ордер.
18. Ярлык, сопровождающий ценность.

