

**Акционерное общество
«Коммерческий Банк
ДельтаКредит»**

**Годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру и Совету Директоров Акционерного общества «Коммерческий банк «ДельтаКредит»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (далее «Банк») за 2014 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней 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 годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

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.ru/about.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Коммерческий банк «ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

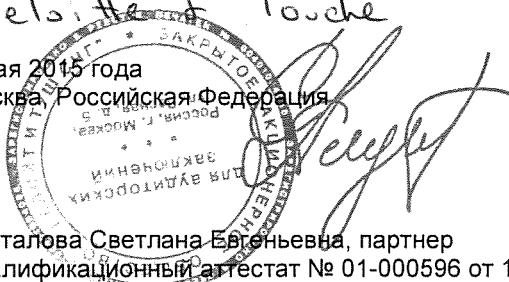
1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte Touche
 8 мая 2015 года
 Москва, Российская Федерация

 Плуталова Светлана Евгеньевна, партнер
 (квалификационный аттестат № 01-000596 от 19 марта 2012 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: АО «КБ ДельтаКредит»

Свидетельство о государственной регистрации № 3338.
 Выдано Центральным Банком.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739051988.
 Выдано 07.08.2002г. Межрайонной Инспекцией МНС России №39.

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
 Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
 выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
 № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
 Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	18866059	3338

Б/ХАТЛЕРСКИЙ БАТАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: АО "Коммерческий банк "ДельтаКредит" / АО "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	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	659841	310461
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.2	501535	244446
2.1	Обязательные резервы	5.2	42253	30824
3	Средства в кредитных организациях	5.3	302995	186261
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	5.4	128739647	96345867
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	59801	49065
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	84525	73878
8	Требования по текущему налогу на прибыль		126073	0
9	Отложенный налоговый актив	6.4	25729	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	124246	152887
11	Прочие активы	5.8	1943827	1427836
12	Всего активов		132568419	98790701
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.9	46119212	40180839
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	6391035	4538106
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1532076	1659025
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	62666191	39000000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		320	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.12	2554577	2017650
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		117731335	85736595

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.13	2587000	2587000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		582688	582688
26	Резервный фонд		147675	147675
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9436744	7386695
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2082977	2350048
31	Всего источников собственных средств		14837084	13054106
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Возмездные обязательства кредитной организации	11	6500000	4500000
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11	0	2000000
34	Условные обязательства некредитного характера		9867	10036

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

8 мая 2015 года

Кольбер



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286552000	18866059	3338

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации: АО "Коммерческий банк "ДельтаКредит" / АО "КБ ДельтаКредит"

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

Код формы по ОКВД 0409807
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		13537278	9987128
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1184094	441167
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являвшимся кредитными организациями		12331353	9524228
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		21831	21733
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		8444732	5861119
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3519513	3286519
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являвшимся кредитными организациями		277196	245406
2.3	по выгуженным долговым обязательствам		4648023	2329194
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5092546	4126009
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-930692	-172005
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2996	-1270
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4161854	3954004
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, 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	6.2	-42204	539
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-31829	619
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		692427	654911
13	Комиссионные расходы		216663	189108
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, удерживаемыми до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-13920	-30135
17	Прочие операционные доходы		119694	121362
18	Чистые доходы (расходы)		4669359	4512192
19	Операционные расходы	6.3	1969042	1472846

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2700317	3039346
21	Возмещение (расход) по налогам	6.4	617340	689298
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		2082977	2350048
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		2082977	2350048

Председатель Правления

Кольбер М.

Главный бухгалтер

Пазарев Б.А.

8 мая 2015 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	18866059	3338

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССД И ИНЫХ АКТИВОВ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации: АО "Коммерческий банк "ДельтаФредит" / АО "КБ ДельтаФредит"

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

Код формы по ОКД 0409608
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	13614140.0	1428430.0	15042570.0
1.1	Источники базового капитала:		10704058.0	2050049.0	12754107.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2587000.0	0.0	2587000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2587000.0	0.0	2587000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		582688.0	0.0	582688.0
1.1.3	Резервный фонд		147675.0	0.0	147675.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		7386695.0	2050049.0	9436744.0
1.1.4.1	прошлых лет		7386695.0	2050049.0	9436744.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1155.0	-126.0	1029.0
1.2.1	Нематериальные активы		1155.0	-126.0	1029.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		10702903.0	2050175.0	12753078.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		10702903.0	2050175.0	12753078.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		2911237.0	-621745.0	2289492.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		2286237.0	-296745.0	1989492.0
1.8.3.1	текущего года		2286237.0	-296745.0	1989492.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		625000.0	-325000.0	300000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		625000.0	-325000.0	300000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		2911237.0	-621745.0	2289492.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		100402439.0	31529317.0	131922335.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		100402439.0	31529317.0	131922335.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		10.7	X	9.7
3.2	Достаточность основного капитала		10.7	X	9.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13.6	X	11.4

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Подраздел 2.1. Кредитный риск

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возмещение потерь	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возмещение потерь	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		68591879	68798926	64500689	55596229	54923303	50073180
1.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:		1162376	1162376	0	554907	554907	0
1.1.1	денежные средства и обеспеченные резервы, депонированные в Банке России		1162376	1162376	0	554907	554907	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мифна России и Банка России и залогом государственных облигаций Банка России, Мифна России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <=, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3919863	3919863	783973	536019	536019	1073803
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <=, в том числе обеспеченные их гарантиями		498138	498138	99628	1142747	1142747	228549
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мифна России и Банка России и залогом государственных облигаций Банка России, Мифна России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		64509640	63716687	63716686	49672303	49999377	48999377
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению процентов к физическим лицам		56988970	56228866	56228866	48028287	47413237	47413237
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению процентов к кредитным организациям		6205631	6205631	6205631	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Активы с поправками коэффициентами риска всего, в том числе:		2028368	1902431	2857130	1441692	13872310	20797466
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		20138793	1880219	2830329	1431211	13796156	20694233
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		42704	42704	8541	2068115	2068115	2013623
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	2000000	2000000	2000000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		42704	42704	8541	68115	68115	13623
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		608812.0	526596.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		12176238.0	10531929.0
6.1.1	числовые процентные доходы		10546991.0	9110307.0
6.1.2	числовые непроцентные доходы		1629247.0	1421622.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных осуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически оформленные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1358352	900052	2258404
1.1	по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности	7	1315832	895494	2211326
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		42520	4558	47078
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2295305, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи осуд 90473;
1.2. изменения качества осуд 936104;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 330532;
1.4. иных причин 938196.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1399811, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных осуд 35455;
2.2. погашения осуд 789777;
2.3. изменения качества осуд 168181;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 165329;
2.5. иных причин 241869.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

8 мая 2015 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45266552000	18866059	3338

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: АО "Коммерческий банк "ДельтаКредит" / АО "КБ ДельтаКредит"

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

Код формы по ОК04 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5,0	9,7	10,7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	5,5	9,7	10,7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10,0	11,4	13,6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имевшей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	95,2	56,7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	281,3	426,7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	103,8	116,6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное 3,2 Минимальное 0,0	Максимальное 1,1 Минимальное 0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	0,0	0,0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайтерам банка (Н10.1)		3,0	1,3	0,9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12)		25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имевшей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		100,0	101,0	100,4

Председатель Правления

Главный бухгалтер

8 мая 2015 года

Колесов М.

Колесов Б.А.

И.П.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	18866059	3338

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: АО "Коммерческий банк "ДельтаКредит" / АО "КБ ДельтаКредит"

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

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		3205479	3485295
1.1.1	проценты полученные		13315746	10515058
1.1.2	проценты уплаченные		-8003004	-5453436
1.1.3	комиссии полученные		543021	583538
1.1.4	комиссии уплаченные		-143998	-144596
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		-42204	539
1.1.8	прочие операционные доходы		104557	88121
1.1.9	операционные расходы		-1830834	-1436892
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-737805	-667037
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2562744	-2966497
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11429	21113
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 судной задолженности		-18869069	-17369491
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-145487	-887472
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-7070220	-3634456
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		161272	-1096851
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		23666191	20000000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-294002	660
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		642735	518798

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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"		-5608	-6321
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		21796	24474
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-13840	-12415
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		43963	39760
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7678	26867
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		29628	14757
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		68261	87122
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	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		-300000	-700000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-300000	-700000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		300778	5195
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		711774	-88885
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		710344	799229
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	1422118	710344

Председатель Правления

Главный бухгалтер

8 мая 2015 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» ЗА 2014 ГОД**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Акционерное Общество «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2001 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с генеральной лицензией номер 3338 от 21 января 2015 года.

В 2015 году полное и фирменные наименования Банка были приведены в соответствие с законодательством и изменены на Акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит», АО «КБ ДельтаКредит».

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д.4/7, стр. 2.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 3 февраля 2005 года за номером 566.

Банк имеет представительства в гг. Нижний Новгород, Самара. Банк имеет кредитно-кассовые офисы в гг. Санкт-Петербург, Новосибирск, Екатеринбург, Челябинск, Пермь, Казань, Уфа, Красноярск, Владимир, Калуга, Тюмень, Тольятти, Краснодар, Воронеж, Кемерово. Банк не имеет филиалов.

Основным направлением деятельности Банка является работа с физическими лицами, а именно: предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, предоставление ссуд под залог недвижимости (ипотечное кредитование).

Сведения о кредитных рейтингах Банка на 31 декабря 2014 года:

Moody's: рейтинг депозитов в национальной валюте - Baa3, рейтинг депозитов в иностранной валюте - Ba1.

Fitch Ratings: долгосрочный рейтинг дефолта (в национальной и иностранной валюте) BBB.

Сведения о кредитных рейтингах Банка на дату составления годовой отчетности:

Moody's: рейтинг депозитов в национальной валюте - Ba1, рейтинг депозитов в иностранной валюте – Ba2.

Fitch Ratings: долгосрочный рейтинг дефолта (в национальной и иностранной валюте) BBB-.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Совета директоров входят:

- Дидье Огель – Председатель Совета директоров;
- Сергей Озеров – Член Совета директоров;
- Франсуа Блок – Член Совета директоров;
- Кристиан Шрике – Член Совета директоров;
- Алекси Лакруа – Член Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления Банка входят:

- Денис Петрович Ковалев – и.о. Председателя Правления;
- Ирина Евгеньевна Асланова – Член Правления;
- Елена Александровна Кудлик – Член Правления;
- Наталья Александровна Богачева – Член Правления.

В течение 2014 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- из состава Правления исключен:
 - Сергей Озеров – Председатель Правления.
- в состав Правления включена:
 - Наталья Александровна Богачева.

Банк видит свои задачи следующим образом:

- повышать доступность ипотечных кредитов для широкого круга населения;
- предоставлять клиентам услуги высокого уровня;
- работать над развитием рынка ипотеки и банковского сектора в России;
- использовать передовые технологии, оптимальные бизнес-процессы и инновации для достижения максимальной эффективности в развитии бизнеса;
- обеспечивать высокий уровень прибыльности для акционеров;
- привлекать, развивать и удерживать лучших специалистов в отрасли.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Банк завершил 2014 и 2013 года со следующими финансовыми показателями:

Тыс. руб.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы	132 568 419	98 790 701
Капитал	15 042 570	13 614 140
	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	2 700 317	3 039 346
Прибыль после налогообложения	2 082 977	2 350 048

Капитал рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России 395-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012г.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, операции с выпущенными облигациями, операции по привлечению средств кредитных организаций и юридических лиц.

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах и дополнительных раскрытиях к нему.

1.3. Решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли, в т.ч. о выплате дивидендов по итогам 2014 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2014 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров. В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 23 июня 2014 года были выплачены дивиденды за 2013 год в размере 300 млн. рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовая отчетность Банка за 2014 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации, с указанием валюты их исчисления и размерности, представлены в целых тысячах рублей. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного периода.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

АО «КБ ДельтаКредит» входит в состав банковской (консолидированной) группы, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, регистрационный номер 2272.

В связи с вступлением с 1 января 2014 года в силу статьи №4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которой контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы (банковского холдинга) и составления отчетности определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации, в состав банковской группы включена компания Red and Black Prime Russia MBS №1 Limited LLC, которая контролируется Банком.

Консолидированная отчетность Банком не составляется, т.к. кредитные организации, входящие в состав хотя бы одной банковской группы, не составляют собственную консолидированную отчетность и не рассматриваются в качестве головной кредитной организации в целях составления консолидированной отчетности.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

В течение 2014 года в Учетную политику не вносилось никаких изменений. Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена 9 января 2014 года Председателем Правления Банка.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете году 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 и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии нормативными актами ЦБ РФ, 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 нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Руб./доллар США	56,2584	32,7292
Руб./евро	68,3427	44,9699

Денежные средства

Представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, находящиеся в операционной кассе Банка.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представляют собой корреспондентский счет в Банке России и обязательные резервы в ЦБ РФ. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России в соответствии с Положением Банка России № 342-П от 07.08.2009 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 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012г. (далее – Положение № 385-П).

Средства в кредитных организациях

Представляют собой корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах и корреспондентские счета в банках-нерезидентах. Средства на корреспондентских счетах учитываются за вычетом резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 283-П. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. (далее – Положение № 283-П).

Факторы, которые учитываются при формировании резерва – финансовое положение контрагента и качество обслуживания долга.

Чистая ссудная задолженность

Представляют собой кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, банкам-нерезидентам, физическим лицам резидентам и нерезидентам, юридическим лицам-нерезидентам, а также вложения в приобретенные права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (ипотечные кредиты).

Указанные кредиты учитываются за вычетом резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. (далее – Положение № 254-П).

Резерв на возможные потери по ссудам представляет собой оценку возможных потерь Банка в результате реализации кредитного риска по предоставленным кредитам.

Факторы, которые учитываются при формировании резерва по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе – финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга, качество обеспечения. По ссудам, которые входят в портфели однородных ссуд – качество обслуживания долга.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В данной статье учитываются вложения в облигации юридического лица-нерезидента, имеющиеся в наличии для продажи.

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г.

Факторы, которые учитываются при формировании резерва – финансовое положение эмитента и качество обслуживания долга.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В данной статье учитываются вложения в облигации юридического лица-нерезидента, удерживаемые до погашения.

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г.

Факторы, которые учитываются при формировании резерва – финансовое положение эмитента и качество обслуживания долга.

Отложенный налоговый актив

В данной статье учитывается сумма отложенного налогового актива, которая уменьшает налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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 40,000 (Сорок тысяч рублей) без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на правах 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.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года.

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.

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.

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.

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).

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Нормы амортизационных отчислений устанавливаются Банком самостоятельно.

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, а списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные запасы: учитывается имущество, приобретенное 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 в иных целях.

Внеоборотные запасы учитываются за вычетом резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. в зависимости от срока нахождения актива на балансе.

Прочие активы

Представляют собой требования по получению начисленных процентов по ссудам, отнесенным Банком к 1 и 2 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004г., расчеты по налогам и сборам, с работниками по оплате труда, с поставщиками, подрядчиками, с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, расчеты с прочими дебиторами и расходы будущих периодов.

Прочие активы учитываются за вычетом резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г.

При отнесении сумм на счета по учету расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

Средства кредитных организаций

Представляют собой кредиты и депозиты, полученные Банком от кредитных организаций и банков-нерезидентов на основании заключенных договоров.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Представляют собой расчетные счета негосударственных финансовых организаций, юридических лиц-нерезидентов, физических лиц резидентов и нерезидентов, обязательства по аккредитивам. Также учитываются привлеченные вклады и депозиты юридических и физических лиц резидентов и нерезидентов.

Выпущенные долговые обязательства

Представляют собой выпущенные Банком облигации, сроком погашения от 1 года. Банк выпустил корпоративные, биржевые облигации и облигации с ипотечным покрытием.

Прочие обязательства

Представляют собой обязательства Банка по начисленным процентам, купонам по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц, кредитных организаций и банков-нерезидентов, по выпущенным облигациям; по суммам, поступившим на корреспондентский счет, до выяснения; по налогам и сборам; по расчетам с работниками по оплате труда; по расчетам с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами. Также в эту статью входят суммы доходов будущих периодов, резервы предстоящих расходов и резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

По статье «Доходы будущих периодов» отражаются суммы, уплаченные клиентами за аренду сейфовых ячеек.

Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера признается в случаях, когда:

1. у Банка есть существующее обязательство, возникшее в результате какого-либо прошлого события;
2. представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
3. возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Средства акционеров (участников)

Представляют собой уставный капитал Банка, созданного в форме акционерного общества. Уставный капитал состоит из обыкновенных акций.

Эмиссионный доход

Представляет собой превышение суммы внесенных средств в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Резервный фонд

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности», статьей 35 Закона Российской Федерации «Об акционерных обществах», Положением № 385-П.

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.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года или предшествующих лет.

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

Представляет собой суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд).

Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период

Представляет собой суммы прибыли, определенные по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров.

Безотзывные обязательства

В данной статье учитывается неиспользованный лимит обязательств Банка по выдаче поручительств в рамках заключенных соглашений.

В целях сопоставимости данных, строка 32 Бухгалтерского баланса на 1 января 2014 была пересчитана в соответствии с изменениями к Указанию ЦБ №2332-У, которые вступили в действие с 1 июля 2014 года.

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Представляет собой обязательство Банка по выданным поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме.

Условные обязательства некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера – это обязательства, в отношении суммы либо срока исполнения которых существует неопределенность.

К ним относятся:

1. подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам¹, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
2. суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
3. суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион – на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
4. суммы, подлежащие оплате вследствие незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств и (или) неразрешенных разногласий по неоплаченным штрафам за нарушение нормативов обязательных резервов с Банком России;
5. суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2014 год и предшествующий ему 2013 год, в Учетную политику Банка не вносилось. Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики.

¹ Под претензионным или иным досудебным порядком урегулирования спора понимается одна из форм защиты гражданских прав, которая заключается в попытке урегулирования спорных вопросов непосредственно между предполагаемыми кредитором и должником по обязательству до передачи дела в арбитражный суд или иной компетентный суд.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в 1 полугодии 2014 года в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

В связи с этим в балансе Банка за 2014 год признан отложенный налоговый актив в размере 25,729 тыс. рублей. Приведение сопоставимых данных за предыдущий год не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 1 января 2014 года.

Капитал за 2014 год рассчитан в соответствии с Положением №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 г., действующим на соответствующую отчетную дату (далее – «Положение № 395-П»).

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, может быть признано обесценение ссуд, связанное с изменением финансового состояния заемщиков, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2014 год. Общий объем и состав СПОД за 2014 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению Банка России № 385-П.

В качестве корректирующих СПОД в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У Банком отражены следующие корректирующие СПОД:

- остатки, отраженные на 706-х счетах «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы за 2014 год, в первый рабочий день 2015 года были перенесены операциями «СПОД» соответственно на 707-е счета;
- начисление комиссионных и прочих доходов, расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до 1 января 2015 года;
- выплата после отчетной даты работникам Банка премии по итогам 2014 года;
- итоговое уменьшение налога на прибыль, рассчитанное в первом квартале 2015 года за 2014 год в сумме 125,8 млн. руб.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

К некорректирующему событию после отчетной даты можно отнести размещение Банком в феврале 2015 года облигаций с ипотечным покрытием серии 16-ИП общей номинальной стоимостью 5 млрд. рублей на срок до 4 февраля 2018 г. и ставкой купона 8.5% (государственный регистрационный номер выпуска №41603338В от 15.01.2015, ЦБ РФ).

4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Существенных изменений в учетную политику на 2015 год внесено не было.

4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенной признается ошибка по любой статье отчета о финансовых результатах, включенного в состав годового отчета, в размере 5 и более процентов от величины чистой прибыли Банка, отраженной в составе отчета за год, в котором допущена ошибка.

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

4.8. Информация о величине корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства в кассе	659 841	310 461
Итого денежные средства	659 841	310 461

5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	459 282	213 622
Обязательные резервы в ЦБ РФ	42 253	30 824
Итого средства кредитной организации в ЦБ РФ	501 535	244 446

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5.3. Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета:		
- в Российской Федерации	198 666	58 378
- в других странах	104 329	128 139
Итого средства в кредитных организациях до резерва	302 995	186 517
Резерв	-	(256)
Итого за вычетом резервов на возможные потери	302 995	186 261

5.4. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Депозиты в Банке России	1 000	-
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	9 419 111	4 920 000
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	393 809	1 014 605
Ссуды, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	2 813	1 636
Ссуды, предоставленные физическим лицам-резидентам	97 980 749	73 831 015
Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	1 667 497	1 101 838
Приобретенные права требования по ипотечным кредитам	21 478 630	16 787 759
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	130 943 609	97 656 853
Резерв на возможные потери	(2 203 762)	(1 310 986)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	128 739 847	96 345 867

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Закладные по ипотечным кредитам	104 036 613	81 594 189
Недвижимость	4 628 281	3 009 556
Права требования	4 233 705	2 468 856
Поручительства	946 188	337 580
Необеспеченные ссуды	<u>17 098 822</u>	<u>10 246 672</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	<u>130 943 609</u>	<u>97 656 853</u>
Резерв на возможные потери	(2 203 762)	(1 310 986)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>128 739 847</u>	<u>96 345 867</u>

Стоимость полученного обеспечения на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 (кроме залога прав требований и поручительств) относится ко 2 категории качества.

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	121 126 876	91 720 612
Финансы	<u>9 816 733</u>	<u>5 936 241</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	<u>130 943 609</u>	<u>97 656 853</u>
Резерв на возможные потери	(2 203 762)	(1 310 986)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>128 739 847</u>	<u>96 345 867</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

31 декабря 2014 года	<u>Общая сумма</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>За вычетом резерва под обесценение</u>
Ипотечное кредитование	120 683 480	(2 186 934)	118 496 546
Потребительские кредиты	<u>443 396</u>	<u>(16 828)</u>	<u>426 568</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>121 126 876</u>	<u>(2 203 762)</u>	<u>118 923 114</u>

31 декабря 2013 года	<u>Общая сумма</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>За вычетом резерва под обесценение</u>
Ипотечное кредитование	91 384 420	(1 300 224)	90 084 196
Потребительские кредиты	<u>336 192</u>	<u>(10 762)</u>	<u>325 430</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>91 720 612</u>	<u>(1 310 986)</u>	<u>90 409 626</u>

Информация о распределении ссудной задолженности по географическим зонам:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Центральный Федеральный округ	51.27%	47.50%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	84.24%	83.19%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	15.76%	16.81%
Приволжский Федеральный округ	15.41%	17.63%
Северо-Западный Федеральный округ	11.41%	11.57%
Сибирский Федеральный округ	7.44%	7.84%
Уральский Федеральный округ	5.57%	5.86%
Южный Федеральный округ	2.65%	2.85%
Дальневосточный Федеральный округ	2.24%	2.55%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1.50%	1.42%
Страны СНГ	1.36%	0.99%
Страны ОЭСР	0.63%	1.32%
Прочие страны	0.52%	0.47%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	100.00%	100.00%

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

	По состоянию на	Просроченные	До востребования и до 30 дней включительно					От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года
			От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года				
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.14	1 483 085	1 865 984	920 280	970 236	1 059 673	86 320 312				
	01.01.15	4 498 149	4 639 908	1 055 324	1 060 934	1 597 528	112 239 433				
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.14	-	1 170 000	-	-	-	-				
	01.01.15	-	3 875 168	-	-	400 000	-				
-предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	01.01.14	-	-	-	-	-	1 636				
	01.01.15	-	-	-	-	-	2 813				
- предоставленные кредиты (займы) физическим лицам	01.01.14	1 117 214	547 456	736 178	770 833	838 909	70 701 130				
	01.01.15	3 681 494	762 308	1 051 404	1 055 276	1 192 063	91 593 054				
- вложения в приобретенные права требования по ипотечным кредитам	01.01.14	365 871	148 528	184 102	199 403	220 764	15 617 546				
	01.01.15	816 655	2 432	3 920	5 658	5 465	20 643 566				

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2014 и на 31 декабря 2013 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации юридических лиц-нерезидентов	59 801	49 065
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 801	49 065

Срок обращения данных бумаг представлены следующим образом:

19.01.2035 г. – купон начисляется ежемесячно по ставке 1.45% + 1 месячный LIBOR.

Эмитентом облигаций выступает компания специального назначения (далее – «КЧН») Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited.

КЧН – это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии. Компания создана с целью выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска нот.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2014 и на 31 декабря 2013 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации юридических лиц-нерезидентов	84 525	73 878
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	84 525	73 878

19.01.2035 г. – купон начисляется ежемесячно по ставке 1.05% + 1 месячный LIBOR.

Эмитентом облигаций выступает КЧН Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Перво- начальная (восстано- вительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации / (резерва)	Остаточная стоимость
Внеоборотные запасы	72 266	9 702*	62 564
Капитальные вложения	63 235	34 411	28 824
Компьютерное оборудование	63 070	59 344	3 726
Мебель	44 378	37 802	6 576
Материальные запасы	7 029	-	7 029
Телекоммуникационное оборудование	4 610	4 142	468
Автомобили	5 978	2 890	3 088
Кассовое оборудование	1 500	1 304	196
Небанковское оборудование	1 226	1 061	165
Нематериальные активы	1 451	422	1 029
Прочее оборудование	36 086	25 505	10 581
Итого:	300 829	176 583	124 246

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Перво- начальная (восстанови- тельная) стоимость	Сумма начисленной амортизации / (резерва)	Остаточная стоимость
Внеоборотные запасы	101 621	9 099*	92 522
Компьютерное оборудование	62 788	54 157	8 631
Капитальные вложения	56 712	31 306	25 406
Мебель	47 131	37 698	9 433
Телекоммуникационное оборудование	5 280	4 550	730
Автомобили	3 219	3 100	119
Материальные запасы	3 144	-	3 144
Нематериальные активы	1 451	296	1 155
Кассовое оборудование	1 388	1 180	208
Небанковское оборудование	1 226	930	296
Прочее оборудование	33 927	22 684	11 243
Итого:	317 887	165 000	152 887

* Сумма сформированного резерва

Нормы амортизации определяются исходя из сроков полезного использования на основании Постановления Правительства РФ №1 от 01.01.2002 г.

Переоценка основных средств Банка не проводилась.

Банк не имеет планов существенного (10 и более процентов стоимости основных средств Банка) изменения состава основных средств в части приобретения новых объектов, замены и/или выбытия действующих объектов.

Фактов обременения основных средств Банка не имеется.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):		
Требования по прочим операциям	609 538	431 869
Требования по получению процентов	854 415	636 080
Уплаченная комиссия по приобретенным правам требования	315 839	258 812
<i>Резерв на возможные потери</i>	(43 656)	(36 763)
Итого прочие финансовые активы	1 736 136	1 289 998
Прочие нефинансовые активы:		
Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):		
Расчеты по налогам и сборам	14 868	12 472
Расчеты с поставщиками, с организациями-нерезидентами	63 709	38 286
Расчеты с прочими дебиторами	22 195	19 810
Расходы будущих периодов	40 093	9 097
НДС уплаченный	3 681	1 890
Долгосрочная задолженность (срок исполнения свыше 1 года):		
Расчеты с поставщиками	10 060	1 745
Расходы будущих периодов	54 368	55 786
<i>Резерв на возможные потери</i>	(1 283)	(1 248)
Итого прочие нефинансовые активы	207 691	137 838
Итого прочие активы	1 943 827	1 427 836

Уплаченная комиссия по приобретенным правам требования представляет собой комиссию, уплаченную банкам-партнерам в рамках сделок покупки прав требования по ипотечным кредитам. Учет данной комиссии ведется на балансовом счете 47801 «Вложения в приобретенные права требования» и относится на расходы Банка в течение срока погашения приобретенного кредита.

Ниже представлена информация по видам валют:

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Рубли	92.0%	91.0%
Доллары	8.0%	9.0%

5.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Кредиты и займы кредитных организаций	13 250 336	8 309 168
Кредиты и займы банков-нерезидентов	32 868 876	31 871 671
Итого средства кредитных организаций	<u>46 119 212</u>	<u>40 180 839</u>

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Расчетные счета	1 316 626	1 107 758
Срочные депозиты	5 013 938	3 341 223
Депозиты до востребования	7 211	4 058
Прочие средства	53 260	85 067
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>6 391 035</u>	<u>4 538 106</u>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Финансовый сектор	4 816 254	2 810 966
Физические лица	1 574 781	1 727 140
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>6 391 035</u>	<u>4 538 106</u>

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона %	Основная сумма долга, тыс.руб.	Начисленный купон, тыс.руб.
Облигации:						
06	- 40603338B	22.06.2011	15.06.2016	9.90	5 000 000	19 000
08-ИП	- 40803338B	09.11.2011	02.11.2016	11.75	3 666 191	66 101
БО-3	- 4B020303338B	07.08.2012	07.08.2015	8.25	4 000 000	132 000
09-ИП	- 40903338B	11.12.2012	05.12.2017	9.15	5 000 000	27 600
11-ИП	- 41103338B	02.04.2013	27.03.2018	8.50	5 000 000	104 800
10-ИП	- 41003338B	10.07.2013	04.07.2018	8.65	5 000 000	207 350
12-ИП	- 41203338B	05.09.2013	30.08.2018	8.45	5 000 000	136 600
БО-5	- 4B020503338B	21.10.2013	21.10.2023	8.40	5 000 000	81 700
14-ИП	- 41403338B	27.03.2014	27.03.2024	12.00	5 000 000	6 600
БО-6	- 4B020603338B	06.05.2014	06.05.2024	10.35	5 000 000	78 000
БО-1	- 4B020103338B	05.06.2014	05.06.2024	10.55	3 000 000	22 560
13-ИП	- 41303338B	01.10.2014	01.10.2024	11.10	7 000 000	193 690
15-ИП	- 41503338B	10.10.2014	10.10.2024	11.92	5 000 000	133 900
Итого					62 666 191	1 209 901

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона %	Основная сумма долга, тыс.руб.	Начисленный купон, тыс.руб.
Облигации:						
06	- 40603338B	22.06.2011	15.06.2016	7.20	5 000 000	12 800
08-ИП	- 40803338B	09.11.2011	02.11.2016	8.33	5 000 000	62 750
БО-3	- 4B020303338B	07.08.2012	07.08.2015	8.25	4 000 000	132 000
09-ИП	- 40903338B	11.12.2012	05.12.2017	9.15	5 000 000	26 300
11-ИП	- 41103338B	02.04.2013	27.03.2018	8.50	5 000 000	104 800
10-ИП	- 41003338B	10.07.2013	04.07.2018	8.65	5 000 000	206 200
12-ИП	- 41203338B	05.09.2013	30.08.2018	8.45	5 000 000	135 450
БО-5	- 4B020503338B	21.10.2013	21.10.2023	8.40	5 000 000	81 700
Итого					39 000 000	762 000

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	225 158	154 621
Краткосрочная задолженность в виде требований по выплате процентов, купонов	2 172 989	1 731 326
Итого прочие финансовые обязательства	2 398 147	1 885 947
Прочие нефинансовые обязательства:		
<i>Краткосрочная задолженность:</i>		
Расчеты по оплате труда	95 528	69 543
Расчеты с поставщиками, с организациями-нерезидентами	39 315	30 489
Расчеты по налогам и сборам	18 134	26 062
Прочие обязательства	2 280	3 396
Расчеты с прочими дебиторами	1 173	2 213
Итого прочие нефинансовые обязательства	156 430	131 703
Итого прочие обязательства	2 554 577	2 017 650

Ниже представлена информация по видам валют:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Рубли	85.6%	87.9%
Доллары	14.4%	12.1%

5.13. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций, шт	Номинал, рубли	Балансовая стоимость, тыс. руб.
31 декабря 2014 года			
Обыкновенные акции	2 586 999 999	1	2 587 000
Итого уставный капитал	2 586 999 999		2 587 000
31 декабря 2013 года			
Обыкновенные акции	2 586 999 999	1	2 587 000
Итого уставный капитал	2 586 999 999		2 587 000

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 один голос на акцию на общем собрании акционеров. У Банка нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

За 2014 год расходы на формирование резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили доходы от восстановления резервов на 930,692 тыс. руб.

Соответствующие изменения на 2013 год составили - 172,005 тыс. руб.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 2014 год составила 35,455 тыс. руб., общая сумма расходов от списания прочих активов (требований) за 2014 год составила 8,701 тыс. руб. Соответствующие показатели за 2013 год составили 44,396 тыс. руб. и 31 тыс. руб., соответственно.

Банк также формировал резервы под обесценение прочих активов и внеоборотных запасов. Изменение резервов за 2014 год составило – 13,920 тыс. руб. (в 2013 году – 30,135 тыс. руб.).

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

	2014	2013
Торговые операции, нетто	(42 204)	539
Курсовые разницы, нетто	(31 829)	619
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(74 033)	1 158

6.3. Операционные расходы

	2014	2013
Заработная плата и премии	869 175	737 698
Расходы, связанные с содержанием имущества	300 789	273 827
По операциям с выпущенными ценными бумагами	258 972	61 207
Организационные и управленческие расходы	241 056	164 087
Начисления на заработную плату	174 013	147 646
Прочие расходы на содержание персонала	26 757	13 832
Амортизация основных средств и нематериальных активов	19 303	20 675
Прочие	78 977	53 874
Итого операционные расходы	1 969 042	1 472 846

6.4. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В 2014 году, как и в 2013 году, ставка налога на прибыль составила 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают сумму налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации и отложенный налоговый актив.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Налог на прибыль	552 706	606 200
Прочие налоги и сборы	90 363	83 098
Отложенный налоговый актив	(25 729)	-
Итого	617 340	689 298

В связи с тем, что Положение Банка России № 409-П, предусматривающее порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов вступило в силу с 1 апреля 2014 года, в отчете о финансовых результатах за 2013 год отражена сумма налога без отложенного налога.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

Банк осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с его деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах» от 3 декабря 2012 года (далее – «Инструкция № 139-И»).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк полностью выполнял все требования к уровню достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

В декабре 2014 года Банк России опубликовал письмо², позволяющее банкам при расчете достаточности капитала до 1 июля 2015 года использовать курс на 1 октября 2014 года для операций в иностранной валюте, отраженных по 31 декабря 2014 года. При подготовке отчетности за 2014 год Банк не применял данное письмо.

Первоочередные цели контроля за капиталом Банка состоят в том, чтобы обеспечить соответствие внешним требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и нормативы достаточности капитала, необходимые для осуществления деятельности Банка и максимизации акционерной стоимости.

Нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ

Начиная с 1 января 2014, года Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%), базового капитала (5%), основного капитала (5.5%), к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала Банка. По состоянию на 1 января 2015 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

При составлении годовой отчетности за 2014 год, Банк в целях обеспечения сопоставимости данных, произвел расчет собственных средств (капитала) и нормативов достаточности капитала на 1 января 2014 года в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П и Инструкцией № 139-И.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционера за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

² Письмо Банка России №211-Т от 18.12.2014 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Структура капитала и нормативы достаточности капитала регулярно рассматриваются на Комитете по Управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»). КУАП анализирует достаточность капитала в среднесрочном и долгосрочном периодах. На основе рекомендаций КУАП Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в области рисков, связанных с управлением капиталом, в 2014 году не изменилась.

В состав капитала Банка входят заемные средства (субординированный заем), сроком погашения 30 мая 2016 года, уставный капитал, резервный фонд, эмиссионный доход и нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала на покрытие рисков.

Сумма дивидендов, выплаченных акционеру Банка в 2014 году, составила 300 млн. рублей.

Ниже представлена информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд:

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Фактически сформированные резервы на возможные потери:		
ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	2 203 762	1 310 986
по требованиям по получению процентных доходов	7 564	4 846
Итого сформированные резервы на возможные потери	2 211 326	1 315 832

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Денежные средства	659 841	310 461
Средства в Центральном Банке РФ	459 282	213 622
Средства в кредитных организациях	302 995	186 261
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>1 422 118</u>	<u>710 344</u>

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2014 год, составил 642.7 млн. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 13,315.7 млн. рублей, проценты уплаченные – 8,003.3 млн. рублей; комиссии полученные составили 543 млн. рублей, комиссии уплаченные – 144 млн. рублей.

Приток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 68,3 млн. рублей.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2013 год, составил 518.8 млн. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 10,515,1 млн. рублей, проценты уплаченные – 5,453.4 млн. рублей; комиссии полученные составили 583.5 млн. рублей, комиссии уплаченные – 144.6 млн. рублей.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

Координация управления банковскими рисками в Банке осуществляется через эффективную работу ряда коллегиальных распорядительных органов Банка – Комитет по рискам, Комитет по внутреннему контролю, Кредитный Комитет, Комитет по работе с просроченной задолженностью, Комитет по управлению активами и пассивами, которые ответственны за рассмотрение предложения и принятие мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению операций по перераспределению соответствующих рисков, принятых Банком.

К общим методам управления рисков относятся:

Наличие утвержденных регламентированных Бизнес-процессов, процедур и положений по различным направлениям деятельности Банка.

Централизованный порядок рассмотрения взаимодействия с контрагентами на предмет соответствия требованиям Банка.

Использование единых стандартов и требований ко всем контрагентам, взаимодействующим с Банком.

Мониторинг обновления документов, используемых в различных направлениях деятельности Банка.

Регламентация и автоматизация процессов взаимодействия между подразделениями Банка.

Страхование, как один из методов управления рисками, используется в отношении различных банковских рисков как на комплексной основе (полис комплексного банковского страхования), так и применительно к отдельным видам рисков (например: страхование профессиональной ответственности служащих Банка).

Кредитный риск

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

В силу специфики деятельности Банка доминирующим риском является кредитный риск, связанный с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам.

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

Банк предъявляет высокие требования к кредито- и платежеспособности заемщиков, а также к качеству предмета залога. Строгое соблюдение установленных требований позволяет удерживать долю просроченной задолженности со сроком более 90 дней по предоставленным ипотечным кредитам на низком уровне, что является результатом проводимого в банке анализа при принятии решения о предоставлении кредита. Влияние кредитного риска, связанного с выдачей ипотечных кредитов физическим лицам, снижается по мере погашения основной суммы долга.

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

Отмечаем, что с октября 2014 года наблюдается рост обращений заемщиков, имеющих валютные кредиты, за программами реструктуризации и предоставления кредита в рублях РФ на цели погашения кредита в долларах США. Банк рассматривает все поступающие обращения заемщиков на индивидуальной основе.

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

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

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

Ниже приводятся данные о балансовой стоимости различных инструментов, составленные по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

	Сумма требований (тыс. руб.)	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Межбанковские кредиты и депозиты	9 812 920	5 934 605
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	302 995	186 517
Вложения в ценные бумаги юридических лиц	144 048	122 752
Ссуды, предоставленные физическим лицам	121 126 876	91 720 612
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 813	1 636
Прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	1 389 532	1 007 566
Активы, полученные по договорам отступного	72 266	101 621
Итого активов	132 851 450	99 075 309

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска) в соответствии с 254-П и 283-П. Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода.

	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, классифицированной в следующие категории качества, %				
			1	2	3	4	5
Межбанковские кредиты и депозиты	01.01.15	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.14	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.15	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.14	100.0	99.9	0.0	0.0	0.0	0.1
Вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.15	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.14	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	01.01.15	100.0	6.0	90.7	1.2	0.5	1.6
	01.01.14	100.0	4.4	93.6	0.8	0.3	0.9
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	01.01.15	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.14	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	01.01.15	100.0	42.8	53.5	0.6	0.2	2.9
	01.01.14	100.0	36.2	59.9	0.3	0.1	3.5
Активы, полученные по договорам отступного	01.01.15	100.0	32.1	46.5	21.4	0.0	0.0
	01.01.14	100.0	35.3	64.7	0.0	0.0	0.0
Итого активов	01.01.15	100.0	13.7	83.3	1.1	0.5	1.4
	01.01.14	100.0	10.8	87.3	0.7	0.3	0.9

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2015 года большую часть активов (97.0%) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве активов.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2015 года составил 2.3 млрд. рублей. На 1 января 2014 года – 1.4 млрд. рублей.

Общая сумма расходов на формирование резервов в 2014 году составила 2.4 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 1.4 млрд. рублей.

Общая сумма расходов на формирование резервов в 2013 году составила 1.2 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 1.0 млрд. рублей.

Формирование резервов по предоставленным ипотечным кредитам физическим лицам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества (недвижимости), ценных бумаг (закладных), поручительств по состоянию на 1 января 2015 года составила 265.4 млрд. рублей, из которых обеспечение второй категории качества составило 249.3 млрд. рублей:

- Ценные бумаги (закладные) – 234.2 млрд. руб.;
- Недвижимость – 15.1 млрд. рублей;
- Поручительства физических лиц – 16.1 млрд. рублей.

Подходы и процедуры к оценке принимаемого на баланс Банка обеспечения, а также порядок взаимодействия между структурными подразделениями в процессе переоценки и мониторинга обеспечения и их периодичность закреплены в методических документах Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 января 2015 года объем просроченных активов составлял (по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») 4,218,358 тыс. руб., в том числе:

- ссудная и приравненная к ней задолженность – 4,177,927 тыс. руб.;
- требования по получению процентных доходов – 33,099 тыс. руб.;
- прочие активы – 7,332 тыс. руб.

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года сформированы резервы в объеме 1,248,098 тыс. руб. :

- ссудная и приравненная к ней задолженность – 1,238,673 тыс. руб.;
- требования по получению процентов – 4,973 тыс. руб.;
- прочие активы – 4,452 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес просроченных активов в общих активах банка составил 3.18%.

Сведения о длительности просрочки отдельных видов активов

		тыс. руб.				
Дата	Просроченные активы (всего)	В т.ч. длительностью				Сформированные резервы
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Ссуды, предоставленные физическим лицам	01.01.15	4 177 927	2 416 150	748 300	336 711	676 766
	01.01.14	1 330 281	674 436	201 319	96 992	357 534
Требования по получению процентных доходов	01.01.15	33 099	20 897	6 875	1 484	3 843
	01.01.14	9 075	5 372	1 622	331	1 750
Прочие активы	01.01.15	7 332	825	1 135	979	4 393
	01.01.14	2 587	536	354	417	1 280
Итого	01.01.15	4 218 358	2 437 872	756 310	339 174	685 002
	01.01.14	1 341 943	680 344	203 295	97 740	360 564

На 01.01.2015г. общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 3,442,929 тыс.руб. – 2.63% в общем кредитном портфеле. Сумма сформированных по данному портфелю резервов составляет 970,094 тыс. руб.

На 01.01.2014г. общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 2,107,389 тыс. руб. – 2.2% в общем кредитном портфеле. Сумма сформированных по данному портфелю резервов составляет 379,658 тыс. руб.

Информация о страновой концентрации активов

	На 01.01.15, всего	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны
Межбанковские кредиты и депозиты	7.39%	7.09%	0.30%	0.00%	0.00%
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0.23%	0.15%	0.08%	0.00%	0.00%
Вложения в ценные бумаги юридических лиц	0.11%	0.00%	0.11%	0.00%	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	91.17%	88.99%	0.32%	1.34%	0.52%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы, включая требования по получению процентов	1.05%	1.04%	0.00%	0.01%	0.00%
Активы, полученные по договорам отступного	0.05%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%
Итого	100.00%	97.32%	0.81%	1.35%	0.52%

	на 01.01.14, всего	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны
Межбанковские кредиты и депозиты	5.99%	4.97%	1.02%	0.00%	0.00%
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0.19%	0.06%	0.13%	0.00%	0.00%
Вложения в ценные бумаги юридических лиц	0.12%	0.00%	0.12%	0.00%	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	92.58%	90.86%	0.28%	0.98%	0.46%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы, включая требования по получению процентов	1.02%	1.01%	0.00%	0.01%	0.00%
Активы, полученные по договорам отступного	0.10%	0.10%	0.00%	0.00%	0.00%
Итого	100.00%	97.00%	1.55%	0.99%	0.46%

Страновой риск

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

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

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В конце января 2015 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг Российской Федерации с BBB- to BB+. Следом Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило суверенный рейтинг страны до BBB-. В феврале 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's также понизило суверенный рейтинг страны с Baa3 до Ba1.

В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился.

Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

В течение 2014 года курс российского рубля к доллару США понизился с 32.73 до 56.26 руб./долл. США. Средний обменный курс за 2014 год составил 38.45 руб. за 1 долл. США (2013: 31,85 руб. за 1 долл. США). По данным ЦБ РФ ВВП в России за 12 месяцев 2014 года возрос на 0.6% по сравнению с 2013 годом.

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за 2014 год, вырос в 1.3 раза и составил 1,762.5 млрд. руб. по сравнению с 1,353.6 млрд. руб. за аналогичный период 2013 года. Число ипотечных кредитов, выданных в течение 2014 года, увеличилось в 1.2 раза по сравнению с аналогичным периодом 2013 года и составило 1,012 тысяч.

Вследствие того, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к мировым ценам на нефть и газ, которые существенно снизились в течение 2014 года.

Руководство не может с достаточной степенью надежности оценить влияние на финансовое положение Банка возможное дальнейшее колебание цен. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Банка в текущих условиях.

Рыночный риск

Банк строго придерживается системы управления рыночными рисками и политике по управлению активами и пассивами банка.

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

Банк придерживается собственной Политики по управлению активами и пассивами (далее – «УАП»).

А) Фондовый риск

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

Б) Валютный риск

Банк не проводит спекулятивных операций, следствием которых может быть валютный риск. Конверсионные операции проводятся банком на внутреннем валютном рынке для регулирования открытой валютной позиции.

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

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

Информация об уровне валютного риска на 1 января 2015 года представлена в таблице:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ				
Денежные средства	433 355	219 070	7 436	659 841
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	501 535	-	-	501 535
Обязательные резервы	42 253	-	-	42 253
Средства в кредитных организациях	119 171	136 774	47 050	302 995
Чистая ссудная задолженность	98 428 520	30 311 327	-	128 739 847
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	59 801	-	59 801
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	84 525	-	84 525
Требование по текущему налогу на прибыль	126 073	-	-	126 073
Отложенный налоговый актив	25 729	-	-	25 729
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 246	-	-	124 246
Прочие активы	1 785 169	158 647	11	1 943 827
Всего активов	101 543 778	30 970 144	54 497	132 568 419
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	18 163 115	27 956 097	-	46 119 212
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	2 539 764	3 795 259	56 012	6 391 035
Вклады физических лиц	1 176 153	299 911	56 012	1 532 076
Выпущенные долговые обязательства	62 666 191	-	-	62 666 191
Обязательство по текущему налогу на прибыль	320	-	-	320
Прочие обязательства	2 186 094	366 239	2 244	2 554 577
Всего обязательств	85 555 484	32 117 595	58 256	117 731 335
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	2 587 000	-	-	2 587 000
Эмиссионный доход	582 688	-	-	582 688
Резервный фонд	147 675	-	-	147 675
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9 436 744	-	-	9 436 744
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 082 977	-	-	2 082 977
Всего источников собственных средств	14 837 084	-	-	14 837 084

Информация об уровне валютного риска на 1 января 2014 года:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ				
Денежные средства	260 142	42 115	8 204	310 461
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	244 446	-	-	244 446
Обязательные резервы	30 824	-	-	30 824
Средства в кредитных организациях	41 355	144 360	546	186 261
Чистая ссудная задолженность	74 805 754	21 540 113	-	96 345 867
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	49 065	-	49 065
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	73 878	-	73 878
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	152 887	-	-	152 887
Прочие активы	1 312 400	115 426	10	1 427 836
Всего активов	76 816 984	21 964 957	8 760	98 790 701
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	20 427 279	19 753 560	-	40 180 839
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	2 135 469	2 399 843	2 794	4 538 106
Вклады физических лиц	1 494 682	161 549	2 794	1 659 025
Выпущенные долговые обязательства	39 000 000	-	-	39 000 000
Прочие обязательства	1 773 478	239 788	4 384	2 017 650
Всего обязательств	63 336 226	22 393 191	7 178	85 736 595
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	2 587 000	-	-	2 587 000
Эмиссионный доход	582 688	-	-	582 688
Резервный фонд	147 675	-	-	147 675
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 386 695	-	-	7 386 695
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 350 048	-	-	2 350 048
Всего источников собственных средств	13 054 106	-	-	13 054 106

Процентный риск

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам у Банка минимален.

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

Также в Политике по управлению активами и пассивами предусмотрены лимиты на минимальную процентную маржу в разрезе валют, мониторинг которой происходит на регулярной основе.

Нижне представлена информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых активов к изменениям процентных ставок в разрезе валют на 1 января 2015 года:

По всем валютам:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы																Изменения к предыдущему отчетному периоду
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 4 лет	от 4 лет до 5 лет	от 5 лет до 7 лет	от 7 лет до 10 лет	от 10 лет до 15 лет	от 15 лет до 20 лет	от 20 лет до 25 лет	от 25 лет до 30 лет	от 30 лет до 35 лет	от 35 лет до 40 лет	Итого
1	2																	
1.1	БАНКОВНЕ АКЦИИ																	
1.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	659841
1.2	Средства на кредитных линиях																	762277
1.3	Средства в кредитных организациях	44534360	8632884	6512508	6818162	11730109	11594777	11361104	11063181	21425356	27796304	31805223	10206678	1849637	1523246			
1.3.1	Кредитные организации	5573764	3970624	0	454460	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные организации, не являющиеся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9304
1.3.3	Финансовый ли, всего, из них:	38960596	4662260	6512508	6363702	11730109	11594777	11361104	11063181	21425356	27796304	31805223	10206678	1840333	1523246			
1.4	Жилищные ссуды	38940052	4636344	6475943	6285896	11599940	11488137	11278883	11008655	21386859	27796220	31805223	10206678	1544461	1515167			
1.4.1	Вложения в долговые обязательства	144326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	630578
1.7	Основные средства и незавершенные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124266
Итого		44676636	8632884	6512508	6818162	11730109	11594777	11361104	11063181	21425356	27796304	31805223	10206678	1849637	3700208			
2	БАНКОВНЕ ПРОЦЕНТЫ																	
2.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	150863	750842	2317727	5094982	12360759	14514126	3061781	4446519	9188109	387540	0	0	0	0	0	0	0
	менее чем за 12 месяцев	150863	750842	2317727	5094982	12360759	14514126	3061781	4446519	9188109	387540	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Средства кредитных организаций, всего, из них:	30653	143570	155037	769643	802814	847595	792211	73742	1572877	157553	0	0	0	0	0	0	1542317
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	на депозитных счетах кредитных организаций	28903	142916	155037	763305	802814	847595	792211	73742	1572877	157553	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	1750	654	0	6338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Выпущенные долговые обязательства	322750	524960	1569582	11813262	40046535	1434050	1434050	5002830	3847600	8880400	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Исключены собственные средства (капитал)	0	0	0	0	1460921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		504266	1419372	4042346	17682187	54671029	16795771	528842	10187091	14608586	9425493	0	0	0	0	0	0	1658156
	Совокупный ГЭП	44174420	7213512	2470162	-10864025	-42940920	-5300994	6073062	876090	6816770	18370811	31805223	10206678	1849637	X			
	Изменение чистого процентного дохода :	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	163293.87	240440.78	61754.05	-108640.24	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	-163293.87	-240440.78	-61754.05	108640.24	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых активов к изменениям процентных ставок в разрезе валют на 1 января 2015 года:

Рубли:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы																Накumulatively - к концу года
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	от 20 лет и более	свыше 16			
1	2																	
1.1	БАНКОТНЫЕ АКЦИИ																	
1.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	433335
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях																	578453
1.3	Судебная задолженность, всего, из них:	40668770	6731754	5645445	4668724	8189896	8120711	7985375	7780372	15107891	19830346	22437784	6321553	998306	690651			
1.3.1	кредитных организаций	3884964	2842497		454460													
1.3.2	кредитских лиц, не являющихся кредитными организациями																	
1.3.3	финансовых лиц, всего, из них:	3688306	3889257	5645445	4414264	8189896	8120711	7985375	7780372	15107891	19830346	22437784	6321553	998306	690651			
1.4	зимоные суды	3696493	3865446	5611512	4341672	8066913	8020204	7908150	7728547	15070569	19830262	22437784	6321553	998306	683077			
1.5	Вложения в долговые обязательства																	
1.6	Прочие активы																	
1.7	Оценочные средства и незавершенные активы																	
Итого		40668770	6731754	5645445	4668724	8189896	8120711	7985375	7780372	15107891	19830346	22437784	6321553	998306	2435249			
2	БАНКОТНЫЕ ПИСЬМЕН																	
2.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	150863	525185	1538974	3957630	1604855	4214599	1413506	1348045	7943947								
2.1.1	меморандовые суды, депозиты	150863	525185	1538974	3957630	1604855	4214599	1413506	1348045	7943947								
2.2	Средства кредитных, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	28903	654	11780	475866	223271	261052	198872	136256	342695								
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах кредитных и физических лиц																	
2.2.2	депозиты кредитных лиц	28903		11780	475866	223271	261052	198872	136256	342695								
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц		654															
2.3	Выпущенные долговые обязательства	322750	524960	1569582	11813262	40046535	1434050	1434050	5002830	8880400								
2.4	Прочие заемные средства																	
2.5	Исключенные обязательства (капитала)					1460921												
Итого		502516	1050799	3120336	16246758	43335582	5909621	3046428	6487131	12134242	8880400							
Средств ИТ		4036254	5680955	2525109	-11378034	-35145686	2211020	4988947	1293241	2973649	10949946	22437784	6321553	998306	15993913			
Исключение чистого процентного дохода :		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
+ 400 базисных пунктов		1547319,25	189357,59	63127,73	-11780,34	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
- 400 базисных пунктов		-1547319,25	-189357,59	-63127,73	11780,34	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых активов к изменениям процентных ставок в разрезе валют на 1 января 2015 года:

Доллары США

Код строки	Наименование показателя	Временные интервалы																Неучастие в процентной ставке	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	от 20 лет и более	от 15 до 20 лет	от 20 лет и более	от 15 до 20 лет	от 20 лет и более	от 15 до 20 лет
1	2																		
1	БАНКОТНЕ АДИДИ																		
1.1	Дневные депозиты и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	21970
1.2	Счета на корреспондентских счетах в кредитных организациях																		136774
1.3	Судная задолженность, всего, из них:	366550	1901130	867062	1949438	3540213	3474066	3375728	3282809	6317464	7965958	9367439	3885125	851331	832595				
1.3.1	кредитных организаций																		
1.3.2	кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями	1688800	1128127	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	финансовых лиц, всего, из них:	1976790	773003	867062	1949438	3540213	3474066	3375728	3282809	6317464	7965958	9367439	3885125	842027	832595				
1.3.3.2	финансовых лиц																		
1.4	Вложения в долговые обязательства	1975089	770898	864431	1944224	3533027	3467933	3370733	3280107	6316386	7965958	9367439	3885125	546155	832090				
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	144326																	
1.6	Прочие активы																		
1.7	Остаток средств и неизрасходованные активы																		22034
3	Итого	3809916	1901130	867062	1949438	3540213	3474066	3375728	3282809	6317464	7965958	9367439	3885125	851331	832090				1210473
4	БАНКОТНЕ ПРОДВИ																		
4.1	Средства кредитных организаций, всего,	0	225657	778753	1141652	10755904	10299537	1648275	3098474	1244162	3875401	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	мексиканских банков, депозиты																		
4.2	Средства кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1750	142916	143257	293771	579543	586543	593339	601486	1230182	157553	0	0	0	0	0	0	0	152920
4.2.1	на расчетные (текущие) счетах кредитных и финансовых лиц																		
4.2.2	депозиты кредитных лиц	0	142916	143257	287439	579543	586543	593339	601486	1230182	157553	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) финансовых лиц	1750			6338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выданные кредиты, обязательства																		
4.4	Прочие заемные средства																		
4.5	Итого																		
6	Итого	1750	368573	922010	1435429	11335447	10886080	2241614	3699460	2474344	545093	0	0	0	0	0	0	0	152920
7	Средства ГЭП	3808166	152557	54948	514009	-7795234	-7412014	1134114	-417151	3843120	7420865	9367439	3885125	851331	832090				
8	Исключение чистого процентного дохода :	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	145974.62	51083.19	-1373.7	5140.09	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	-145974.62	-51083.19	1373.7	-5140.09	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Кумулятивный гэп на 31 декабря 2014 года по всем валютам на временном интервале за 1 год положительный.

В целях минимизации риска ликвидности, процентного и валютного рисков, активы и пассивы должны строго совпадать в части валют и сроков погашения.

В Политике по УАП прописано, что в части планирования и управления структурой финансирования необходимо учитывать следующие принципы:

- Диверсификации (рекомендуется, чтобы доля отдельного инвестора была не выше 30% на конец 2016г.);
- Взаимодействия с Société Générale (увеличение собственного капитала, кредитные линии);
- Обеспечения ликвидности (запас ликвидных средств должен формироваться не менее, чем за 3 месяца в рублях и долларах США).

Риск ликвидности

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

Чтобы ограничить риск ликвидности Банк диверсифицирует источники финансирования, управляет активами с учетом ликвидности и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе.

С целью управления риском ликвидности банк опирается на внутренние документы, регулирующие вопросы и подходы по управлению и контролю за ликвидностью, такие как Политика по управлению активами и пассивами и Регламент Cash Flow. В Банке четко распределены обязанности, полномочия и ответственность между соответствующими подразделениями банка, отвечающими за показатели ликвидности.

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

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

Операционный риск

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

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

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

Кроме того, Банк осуществляет страхование:

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

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», который включен в годовую отчетность.

Правовой риск

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

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

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

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

Основным правовым риском при осуществлении своей деятельности Банк рассматривает риск, связанный с обращением взыскания на предмет ипотеки. Обращение взыскания на предмет ипотеки в случае ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору предполагает, прежде всего, лишение заемщика и членов его семьи права собственности на жилье, что предусмотрено действующим законодательством. На сегодняшний день судебная практика Банка по обращению взыскания на заложенные жилые помещения свидетельствует о возможности удовлетворения денежных требований кредитора за счет стоимости предмета залога.

В ходе обычной деятельности Банк 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 Банка в будущем, поэтому соответствующие резервы не создавались.

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

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, вводят дополнительные требования к отчетности и документации. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Существуют значительные трудности в формулировках и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования, в связи с этим влияние изменений на трансфертное ценообразование Банка не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

В настоящее время Банк является дочерней компанией банковской группы «Сосьете Женераль» через своего единственного акционера ПАО АКБ «РОСБАНК». Банк входит в список кредитных организаций, выполняющих требования Банка России по наличию рейтинга соответствующего уровня, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты Банка России.

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

Стратегический риск

Отличительным признаком стратегического риска от иных рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с недостижением стратегических целей его деятельности и правильностью, и своевременностью принятия руководством решений по реализации этих целей.

Стратегической целью Банка на настоящий момент является фокус на клиенте, чтобы наилучшим образом выявлять его потребности и предоставлять услуги в соответствии с его потребностями.

В целях достижения поставленной цели Банк большое внимание уделяет следующим факторам:

- наличие конкурентных условий;
- простота и вариативность продуктовой линейки;
- географическая доступность;
- качественное обслуживание;
- технологичность;
- расширение присутствия, активные продажи;
- доступное финансирование;
- высококвалифицированный персонал;
- управление рисками;
- влияние на государственные органы и участников рынка.

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

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

Комплаенс-риск

Банк реализует комплекс мер по минимизации комплаенс-риска, т.е. снижения вероятности применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, риска получения существенного финансового убытка или риска потери деловой репутации в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

В целях минимизации комплаенс-риска в Банке:

- создана и функционирует Служба Внутреннего Контроля;
- разработаны и утверждены внутренние документы, направленные на обеспечение надлежащего исполнения Банком требований действующего законодательства РФ в области предотвращения различного рода конфликтов интересов, противодействия коррупции;
- ведется учет событий, связанных с регуляторным риском.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Банк осуществляет свою деятельность в одном операционном сегменте и выдает стандартные ипотечные ссуды на территории РФ. Банк не делал раскрытие доходов, расходов, активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты», так как рассматривает себя в качестве единого операционного сегмента.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» от 25 ноября 2011 года:

- (а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:
- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;
 - имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или
 - входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.
- (б) Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:
- Данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы).
 - Одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство).

- Оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.
- Одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.
- Сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия.
- Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а).
- Лицо, указанное в пп. (а), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(а) Операции с высшим руководством Банка.

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал (см. раздел «Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений»)

(б) Операции с компаниями Группы Société Générale, за исключением компаний Группы Росбанк.

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс»:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства в кредитных организациях	47 275	579
Чистая ссудная задолженность	-	360 021
Прочие активы	-	2 187
Средства кредитных организаций	22 315 272	24 696 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	558 000	558 000
Прочие обязательства	394 802	641 773

Отражено в отчете о финансовых результатах:

	2014 год	2013 год
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	245 414	1 165
Комиссионные доходы	-	4 522
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	1 761 642	2 128 384
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 872	22 344
Комиссионные расходы	110 976	44 011
Операционные расходы	-	9 313

13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.deltacredit.ru>, без дополнительного размещения в СМИ. Способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определен Учетной политикой Банка.

Председатель Правления

8 мая 2015 года

Главный бухгалтер

8 мая 2015 года



М. Кольбер

Б.А. Лазарев

Пронумеровано и
скреплено печатом 49 страниц

Партнер

ЗАО «Деловые
Партнеры»
ИНН 77-07-00000
ОГРН 1047707000000
Полное наименование: ЗАО «Деловые
Партнеры»
С.Е.

