

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «КБ ДельтаКредит»
за 2015 год

Май 2016 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности АО «КБ ДельтаКредит»**

| Содержание | Стр. |
|---|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «КБ ДельтаКредит» за 2015 год: | |
| Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. | 8 |
| Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год | 10 |
| Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: | |
| Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. | 12 |
| Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. | 18 |
| Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. | 21 |
| Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | 23 |



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету Директоров АО «КБ ДельтаКредит»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «КБ ДельтаКредит» (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «КБ ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «КБ ДельтаКредит» за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 8 мая 2015 г.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

12 мая 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739051988.
Местонахождение: 125009, Россия, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество Коммерческий Банк ДельтаКредит / АО КБ ДельтаКредит
Полтовый адрес: Москва, ул.Восдвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 11 | Денежные средства | 4.1 | 630099 | 659841 |
| 12 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4.2 | 902146 | 501535 |
| 12.1 | Обязательные резервы | 4.2 | 26141 | 42253 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 4.3 | 716979 | 302995 |
| 14 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 15 | Чистая осудная задолженность | 4.4 | 147730377 | 128739847 |
| 16 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.5 | 0 | 59801 |
| 16.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 17 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 4.6 | 0 | 84525 |
| 18 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 241190 | 126073 |
| 19 | Отложенный налоговый актив | | 109983 | 25729 |
| 110 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.7 | 141774 | 124246 |
| 111 | Прочие активы | 4.8 | 2079425 | 1943827 |
| 112 | Всего активов | | 152551973 | 132568419 |
| II. ПАСИВЫ | | | | |
| 113 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 114 | Средства кредитных организаций | 4.9 | 44579076 | 46119212 |
| 115 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.10 | 7641285 | 6391035 |
| 115.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 1457543 | 1532076 |
| 116 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 117 | Выпущенные долговые обязательства | 4.11 | 84666191 | 62666191 |
| 118 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 0 | 320 |
| 119 | Отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 120 | Прочие обязательства | 4.12 | 3493781 | 2554577 |
| 121 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с разл. видами з.с.н | | 0 | 0 |
| 122 | Всего обязательств | | 140380333 | 117731335 |

| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
|------------------------------------|---|------|----------|----------|
| 123 | Средства акционеров (участников) | 4.13 | 2587000 | 2587000 |
| 124 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 125 | Эмиссионный доход | | 582688 | 582688 |
| 126 | Резервный фонд | | 147675 | 147675 |
| 127 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 128 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 129 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 9519721 | 9436744 |
| 130 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | -665444 | 2082977 |
| 131 | Всего источников собственных средств | | 12171640 | 14837084 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 132 | Возвратные обязательства кредитной организации | | 0 | 6500000 |
| 133 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 134 | Условные обязательства некредитного характера | | 9867 | 9867 |

Председатель Правления

М. Кольбер

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Липатова

12 мая 2016 года

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации:
Акционерное общество Коммерческий банк ДельтаКредит / АО КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 16684928 | 13537278 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 1802364 | 1184094 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 14827202 | 12331353 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 55362 | 21831 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 10871153 | 8444732 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 3266224 | 3519513 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 429204 | 277196 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 7175725 | 4648023 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 5813775 | 5092546 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5.1 | -4762271 | -930692 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | -25564 | -2996 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 1051504 | 4161854 |
| 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 | 5.2 | -63844 | -42204 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2 | 24301 | -31829 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | | 521635 | 692427 |
| 13 | Комиссионные расходы | | 204604 | 216663 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 15 | Изменению резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | 5.1 | -19957 | -13920 |
| 17 | Прочие операционные доходы | | 370034 | 119694 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | 1679069 | 4669359 |

| | | | | |
|-------|--|------|---------|---------|
| 119 | Операционные расходы | 15.3 | 2266730 | 1969042 |
| 120 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 15.4 | -587661 | 2700317 |
| 121 | Возмещение (расход) по налогам | | 77783 | 617340 |
| 122 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | -665444 | 2082977 |
| 123 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 123.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | | 0 | 0 |
| 123.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | | 0 | 0 |
| 124 | Использованная прибыль (убыток) за отчетный период | | -665444 | 2082977 |

Председатель Правления

М.Кольбер

Заместитель главного бухгалтера

Е.В.Липатова

12 мая 2016 года

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | |
| | | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 145286552000 | 118866059 | 3338 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество Коммерческий банк ДельтаКредит / АО КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|--|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе: | 16 | 14117718.0 | -924852.0 | 15042570.0 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | | 12837084.0 | 82977.0 | 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 |
| 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: | | 9519721.0 | 82977.0 | 9436744.0 |
| 1.1.4.1 | прошлых лет | | 9519721.0 | 82977.0 | 9436744.0 |
| 1.1.4.2 | отчетного года | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | | 806866.0 | 805837.0 | 1029.0 |
| 1.2.1 | Нематериальные активы | | 3725.0 | 2696.0 | 1029.0 |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.4 | Убыли: | | 803141.0 | 803141.0 | 0.0 |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.4.2 | отчетного года | | 803141.0 | 803141.0 | 0.0 |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.5.1 | несущественные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.5.2 | существенные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.6 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.8 | Кредиты, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.3 | Базовый капитал | | 12030218.0 | -722860.0 | 12753078.0 |
| 1.4 | Источники дополнительного капитала: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0.0 | | 0.0 |

| | | | | |
|---------|---|------------|------------|------------|
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1> | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.2.1 | несущественные | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.2.2 | существенные | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.3.1 | несущественные | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.3.2 | существенные | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.4 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала | 0.0 | | 0.0 |
| 1.6 | Добавочный капитал | 0.0 | | 0.0 |
| 1.7 | Основной капитал | 12030218.0 | -722860.0 | 12753078.0 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | 2087500.0 | -201992.0 | 2289492.0 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, оформленный привилегированными акциями, всего, в том числе: | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, оформленный за счет капитализации прироста стоимости имущества | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.3 | Прибыль: | 0.0 | -1989492.0 | 1989492.0 |
| 1.8.3.1 | текущего года | 0.0 | -1989492.0 | 1989492.0 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | 2087500.0 | 1787500.0 | 300000.0 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | 87500.0 | -212500.0 | 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 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.2.1 | несущественные | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.2.2 | существенные | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.3.1 | несущественный | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.3.2 | существенный | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | 0.0 | | 0.0 |
| 1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | 0.0 | | 0.0 |

| | | | | | |
|--------|---|---|-------------|-----------|-------------|
| 1.10.1 | Прозреченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 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 |
| 1.10.3 | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России | | 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 |
| 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 |
| 1.11 | Дополнительный капитал | | 2087500.0 | -201992.0 | 2289492.0 |
| 2 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.): | X | X | X | X |
| 2.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | | 134042752.0 | 2103919.0 | 131922335.0 |
| 2.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | | 134042752.0 | 2103919.0 | 131922335.0 |
| 2.3 | Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 134042752.0 | 2103919.0 | 131922335.0 |
| 3 | Достаточность капитала (процент): | X | X | X | X |
| 3.1 | Достаточность базового капитала | | 9.0 | X | 9.7 |
| 3.2 | Достаточность основного капитала | | 9.0 | X | 9.7 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | | 10.5 | 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).

Раздел 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| № п/п | Наименование показателя | № п/п | тыс.руб. | | | | | |
|-------|--|-------|----------------------------------|--|--|----------------------------------|--|--|
| | | | Данные на отчетную дату | | | Данные на конец отчетного года | | |
| | | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным в балансе | | 89177482 | 87758374 | 66324464 | 68591879 | 66798926 | 64500659 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них: | | 12096683 | 12096683 | 0 | 1162376 | 1162376 | 0 |
| 1.1.1 | Исключенные средства и обеспеченные резервы, легитимные в Банке России | | 12096683 | 12096683 | 0 | 1162376 | 1162376 | 0 |
| 1.1.2 | Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | Кредитные требования и другие требования к центральным банкам и правительственным органам, включая страны "0", "1" <=, в том числе обеспеченные гарантиями таких стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них: | | 10995284 | 10995284 | 2199057 | 3919863 | 3919863 | 783973 |
| 1.2.1 | Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к банкам, финансовым организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|-------|---|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---|
| | Сумма ссудовых Российской Федерации и муниципальных образований | | | | | | | | |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспечение их паритетами (заполнение сумм) | | 0 | 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 <3>, в том числе обеспечение их паритетами | | 3276729 | 3276729 | 655346 | 498138 | 498138 | 99628 | |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные паритетами Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | 0 | 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 обеспечение их паритетами (заполнение сумм) | | 0 | 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 обеспечение их паритетами | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них: | | 6614365 | 64725407 | 66725407 | 64509640 | 63716687 | 63716686 | |
| 1.4.1 | кредитные требования и требования по получению процентов финансовым лицам | | 62563461 | 61262554 | 61262554 | 58483970 | 56226966 | 56226966 | |
| 1.4.2 | кредитные требования и требования по получению процентов кредитных организаций | | 2059860 | 2059860 | 2059860 | 6205631 | 6205631 | 6205631 | |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска: | X | X | X | X | X | X | X | |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 45678037 | 45234916 | 28187660 | 44856208 | 44616880 | 31231606 | |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 28195466 | 27851009 | 19496707 | 44856208 | 44616880 | 31231606 | |
| 2.1.2 | требования участников биржи | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 24429080 | 19418997 | 29145589 | 20385668 | 19062431 | 28571380 | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 137595 | 134192 | 174839 | 139729 | 137066 | 178186 | |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 21247472 | 19240511 | 28980767 | 20130793 | 18980219 | 23667029 | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | 43988 | 43988 | 109988 | 51461 | 51461 | 12865 | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1000 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на гарантийные цели всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по инструментам с высоким кредитным риском, всего, в том числе: | | 389339 | 389339 | 77868 | 42704 | 42704 | 8541 | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 389339 | 389339 | 77868 | 42704 | 42704 | 8541 | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

- <> Классификация активов по уровням риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <> Справочные оценки указаны в соответствии с классификацией Экспертных Кредитных Агентств, участвующих в Составлении отчета – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспертных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о справочных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <> Рейтинги долговой кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоения международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

| тыс. руб. (конец) | | | | |
|-------------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 16 | Операционный риск, всего, в том числе: | 9 | 718706,0 | 609812,0 |
| 16.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 14374118,0 | 12176238,0 |
| 16.1.1 | чистые процентные доходы | | 12667967,0 | 10546991,0 |
| 16.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 1706131,0 | 1629247,0 |
| 16.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3,0 | 3,0 |

Подраздел 2.3 Внучный риск

| тыс. руб. | | | | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 17 | Совокупный внучный риск, всего, в том числе: | | 723346,0 | 0,0 |
| 17.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 0,0 | 0,0 |
| 17.1.1 | общий | | 0,0 | 0,0 |
| 17.1.2 | специальный | | 0,0 | 0,0 |
| 17.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 0,0 | 0,0 |
| 17.2.1 | общий | | 0,0 | 0,0 |
| 17.2.2 | специальный | | 0,0 | 0,0 |
| 17.3 | валютный риск | | 723346,0 | 0,0 |

Вардел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

| тыс. руб. | | | | | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|--|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 11 | фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | 6873415 | 4615011 | 2258404 |
| 11.1 | по судам, судной и признанной к ней задолженности | 16 | 6607188 | 4596862 | 2211326 |
| 11.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 66227 | 19149 | 47078 |
| 11.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 0 | | 0 |
| 11.4 | под сперции с резидентами офшорных зон | | 0 | | 0 |

Вардел 4. Информация о показателе финансового рынка

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую не один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|-------------------------|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| | | | 01.01.2016 | 01.10.2015 | 01.07.2015 | 01.04.2015 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1 | Основной капитал, тыс.руб. | | 120300218.0 | 124300221.0 | 14836118.0 | 12753109.0 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | 7 | 152462891.0 | 139465332.0 | 130752711.0 | 139747947.0 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | | 7.9 | 8.9 | 11.3 | 9.1 |

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11192365, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1659104;
- 1.2. изменения качества ссуд 4539559;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1461909;
- 1.4. иных причин 3531793.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6596503, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 165776;
- 2.2. погашения ссуд 2257840;
- 2.3. изменения качества ссуд 2094334;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 915834;
- 2.5. иных причин 1162719.

Председатель Правления

М.Кольбер

Заместитель главного бухгалтера

Е.В.Липатова

12 мая 2016 года

| Банковская отчетность | | |
|---|-------------------------------------|---|
| Код территории/Код кредитной организации (филиала) по ОКДО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 145286552000 | 18866059 | 3338 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество Коммерческий банк ДельтаКредит / АО КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| в процентах | | | | | |
|--------------|---|--------------------|-------------------------|--|--|
| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | |
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 7 | 5.0 | 9.0 | 9.7 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 7 | 6.0 | 9.0 | 9.7 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 7 | 10.0 | 10.5 | 11.4 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей 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 | 1019.2 | 95.2 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50.0 | 757.7 | 281.3 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | 120.0 | 112.7 | 103.8 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 25.0 | Максимальное 3.4 Минимальное 0.0 | Максимальное 3.2 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 | 1.3 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | 25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей 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 РНКО 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 | 101.1 | 101.0 |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| тыс.руб. | | | |
|--------------|--|--------------------|---|
| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 152551973 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как критического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 77868 |
| 7 | Прочие поправки | | 166950 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 152462891 |

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

| тыс.руб. | | | |
|----------------------------|---|--------------------|--|
| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 152388748,0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 3725,0 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 152385023,0 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0,0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 0,0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0,0 |
| 8 | Поправка в части требований банка – участника координата к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0,0 |

| | | |
|--|--|-------------|
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПИИ | 0.0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ | 0.0 |
| 11 | Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | 0.0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | 0.0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 0.0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 0.0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | 0.0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | 0.0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | 389339.0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 311471.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | 77868.0 |
| Капитал риска | | |
| 20 | Основной капитал | 12030218.0 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 152462891.0 |
| Показатель финансового рынка | | |
| 22 | Показатель финансового рынка по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | 7.9 |

Председатель Правления

М.Кольсбер

Заместитель главного бухгалтера

Е.В.Липатова

12 мая 2016 года

| Банковская отчетность | | |
|---------------------------|---|---|
| Код территории по ОКЕД | Код кредитной организации (филиала) по ОКЮ | |
| | | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286552000 | 18866059 | 3338 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество Коммерческий Банк ДельтаКредит / АО КБ ДельтаКредит

Почтовый адрес
Москва, ул.Восстания, 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: | | 4633557 | 3205479 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 16620342 | 13315746 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -9945487 | -8003004 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 427820 | 543021 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -114867 | -143998 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | -63844 | -42204 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 329848 | 104557 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -2337731 | -1830834 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -282524 | -737805 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -2193197 | -2562744 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 16112 | -11429 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по кредитной задолженности | | -17389816 | -18869069 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -27751 | -145487 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -6997733 | -7070220 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 212836 | 161272 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выгушенным долговым обязательствам | | 22000000 | 23666191 |

| | | | | |
|--------|---|---|----------|---------|
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -6845 | -294002 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2) | | 2440360 | 642735 |
| 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" | | -19670 | -5608 |
| 2.2 | Вручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 73234 | 21796 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | -35610 | -13840 |
| 2.4 | Вручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 113318 | 43963 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -19520 | -7678 |
| 2.6 | Вручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 11160 | 29628 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 122912 | 68261 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | -2000000 | -300000 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -2000000 | -300000 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 235325 | 300778 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 798597 | 711774 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 8 | 1422118 | 710344 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 8 | 2220715 | 1422118 |

Председатель Правления

М.Колыбер

Заместитель главного бухгалтера

Е.В.Липатова

12 мая 2016 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» ЗА 2015 ГОД**

1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

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 г.

В 2015 году полное и фирменное 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 г. за номером 566.

Банк имеет представительства в гг. Нижний Новгород, Самара. Банк имеет кредитно-кассовые офисы в г. Санкт-Петербург, Новосибирск, Екатеринбург, Челябинск, Пермь, Казань, Уфа, Красноярск, Владимир, Тюмень, Тольятти, Краснодар, Воронеж, Кемерово, Ростов на Дону, Томск и Хабаровск. Банк не имеет филиалов.

Сведения о кредитных рейтингах Банка на 31 декабря 2015 г.:

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

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-.

Совет Директоров

На 1 января 2016 г.

Дидье Огель
Сергей Озеров
Франсуа Блок
Кристиан Шрике
Алекси Лакруа
Мишель Кольбер

На 1 января 2015 г.

Дидье Огель
Сергей Озеров
Франсуа Блок
Кристиан Шрике
Алекси Лакруа

Правление

На 1 января 2016 г.

Мишель Кольбер
Денис Петрович Ковалев
Ирина Евгеньевна Асланова
Елена Александровна Кудлик
Наталья Александровна Богачева

На 1 января 2015 г.

Денис Петрович Ковалев
Ирина Евгеньевна Асланова
Елена Александровна Кудлик
Наталья Александровна Богачева

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 г. и заканчивающийся 31 декабря 2015 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2016 г.

Годовая отчетность Банка за 2015 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.

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 г. 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, компания специального назначения (далее – КСН), которая контролируется Банком.

В мае 2015 года КСН воспользовалась правом досрочного выкупа нот в соответствии с документацией по сделке. В соответствии с соглашением о выкупе ипотечных займов Банк выкупил остаток ссудной задолженности по портфелю КСН. Процесс ликвидации КСН был инициирован в 2015 году и завершен в первом квартале 2016 года.

2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Характер операций и основные направления деятельности

Основным направлением деятельности Банка является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории РФ.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через сеть продаж, включающую в себя ипотечные центры и региональную сеть банков-партнеров.

Источниками финансирования служат внутренний и международный финансовые рынки. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг.

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.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Банк завершил 2015 год со следующими финансовыми показателями:

| Тыс.руб. | на 1 января 2016 года | на 1 января 2015 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Активы | 152 551 973 | 132 568 419 |
| Капитал | 14 117 718 | 15 042 570 |
| | 2015 год | 2014 год |
| Финансовый результат до налогообложения | -587 661 | 2 700 317 |
| Финансовый результат после налогообложения | -665 444 | 2 082 977 |

Результаты деятельности в значительной степени зависят от общего состояния экономики и банковского сектора России.

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 2015 году значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году, продолжили оказывать негативное влияние на российскую экономику. Процентные ставки в рублях остались на высоком уровне в результате поднятия Банком России ключевой ставки в декабре 2014 года, с последующим постепенным ее понижением в 2015 году. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, росту отчислений в резервы из-за роста просроченной задолженности, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В течение 2015 года курс российского рубля к доллару США значительно понизился с 56.26 до 72.88 руб./долл. США. Средний обменный курс за 2015 год составил 60.90 руб. за 1 долл. США (2014 год: 38.45 руб. за 1 долл. США). По данным ЦБ РФ ВВП в России за 12 месяцев 2015 года снизился на 3.7% по сравнению с 2014 годом.

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за 2015 год, сократился и составил 1,147.3 млрд. руб. по сравнению с 1,762.5 млрд. руб. за аналогичный период 2014 года. Число ипотечных кредитов, выданных в течение 2015 года, сократилось на 32% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года, и составило 692 тысячи.

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 за последние годы.

Решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 29 июня 2015 г. были выплачены дивиденды за 2014 год в размере 2 000 млн. рублей.
За 2015 год выплаты дивидендов не будет, т.к. Банк получил убыток.

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 г. (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовая отчетность утверждается общим собранием акционеров.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

В течение 2015 года в Учетную политику не вносились никаких изменений. Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена 21 января 2015 г. 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:

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Руб./доллар США | 72,8827 | 56,2584 |
| Руб./евро | 79,6972 | 68,3427 |

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 7 августа 2009 г. «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

Бухгалтерский учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 г. (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 марта 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 ЦБ РФ, 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 марта 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.

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.

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.

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 руб. (Сорок тысяч рублей) без НДС.

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

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 г.

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 соответствии 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 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, 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.

Получение начисленных процентов, отнесенных к 3-5 категориям качества, признается Банком неопределенным, данные требования учитываются на Главе В «Внебалансовые счета».

Прочие активы учитываются за вычетом резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ № 283-П.

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. 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. Учитываются по номинальной стоимости.

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 потребуются 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», Правилами № 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 (убытка), определенные по итогам года.

Безотзывные обязательства

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

Условные обязательства некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера – это обязательства, в отношении величины которых либо в отношении срока исполнения 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 не разрешенным 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.

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

Изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2015 год и предшествующий ему 2014 год, в Учетную политику Банка не вносились.

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.

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 признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- необходимость в создании резервов в отношении отложенных налоговых активов отсутствует, поскольку данные активы с более чем 50% вероятностью будут полностью реализованы.

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, 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 2015 год. Общий объем и состав СПОД за 2015 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 2015 год, в первый рабочий день 2016 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 2016 г.;
- выплата после отчетной даты работникам Банка премии по итогам 2015 года;
- итоговое уменьшение налога на прибыль, рассчитанное в первом квартале 2016 года за 2015 год в сумме 40,1 млн. руб.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты можно отнести:

- увеличение добавочного капитала Банка путем привлечения в марте 2016 года двух бессрочных субординированных займов от акционера ПАО Росбанк, в сумме 1 млрд. рублей и 20 млн. долларов США.
- размещение Банком в марте 2016 года облигаций с ипотечным покрытием серии 17-ИП общей номинальной стоимостью 5 млрд. рублей на срок до 30 марта 2019 г., ставкой купона 10,57%

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

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2016 год, обусловлены исключительно вступлением в силу следующих документов Банка России:

- Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014 г. № 446-П;
- Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временной неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях от 22.12.2014 г. № 448-П;
- Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 г. № 465-П.

Информация 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 годовой отчетности, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе годовой отчетности за год, в котором допущена ошибка.

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

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.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Денежные средства в кассе | 630 099 | 659 841 |
| Итого денежные средства | 630 099 | 659 841 |

4.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|---|-----------------|-----------------|
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 876 005 | 459 282 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 26 141 | 42 253 |
| Итого средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 902 146 | 501 535 |

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

4.3. Средства в кредитных организациях

| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|---|-----------------|-----------------|
| Корреспондентские счета: | | |
| - в Российской Федерации | 283 448 | 198 666 |
| - в странах ОЭСР | 434 161 | 104 329 |
| Итого средства в кредитных организациях до резерва | 717 609 | 302 995 |
| Резерв | -630 | 0 |
| Итого за вычетом резервов на возможные потери | 716 979 | 302 995 |

4.4. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|---|--------------------|--------------------|
| Депозиты в Банке России | 10 500 000 | 1 000 |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 9 420 000 | 9 419 111 |
| Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам | 2 842 426 | 393 809 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам | 0 | 2 813 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам-резидентам | 107 403 774 | 97 980 749 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам | 2 085 689 | 1 667 497 |
| Приобретенным права требования по ипотечным кредитам | 22 252 663 | 21 478 630 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва | 154 504 552 | 130 943 609 |
| Резерв на возможные потери | -6 774 175 | -2 203 762 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 147 730 377 | 128 739 847 |

| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|--|--------------------|--------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 131 742 126 | 121 126 876 |
| Финансы | 22 762 426 | 9 816 733 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва | 154 504 552 | 130 943 609 |
| Резерв на возможные потери | -6 774 175 | -2 203 762 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 147 730 377 | 128 739 847 |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|--|--------------------|--------------------|
| Ипотечное кредитование | 131 240 693 | 120 683 480 |
| Потребительские кредиты | 501 433 | 443 396 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва | 131 742 126 | 121 126 876 |
| Резерв на возможные потери | -6 774 175 | -2 203 762 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 124 967 951 | 118 923 114 |

Информация о распределении ссудной задолженности по географическим зонам:

| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|---|-----------------|-----------------|
| Центральный Федеральный округ | 53.75% | 51.27% |
| <i>в том числе</i> | | |
| Москва и Московская область | 63.62% | 84.24% |
| Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО) | 36.38% | 15.76% |
| Приволжский Федеральный округ | 13.31% | 15.41% |
| Северо-Западный Федеральный округ | 10.70% | 11.41% |
| Сибирский Федеральный округ | 6.76% | 7.44% |
| Уральский Федеральный округ | 5.18% | 5.57% |
| Южный Федеральный округ | 2.47% | 2.65% |
| Дальневосточный Федеральный округ | 2.16% | 2.24% |
| Северо-Кавказский Федеральный округ | 1.37% | 1.50% |
| Крымский Федеральный округ | 0.01% | 0.00% |
| Страны ОЭСР | 2.20% | 1.36% |
| страны СНГ | 1.54% | 0.63% |
| прочие страны | 0.55% | 0.52% |

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

| | По состоянию на | Просроченные | До востребования и до 30 дней включительно | 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.: | 01.01.2015 | 4 177 927 | 6 172 555 | 4 639 908 | 1 055 324 | 1 060 934 | 1 597 528 | 112 239 433 |
| - межбанковские кредиты и депозиты | 01.01.2016 | 8 160 082 | 17 175 195 | 6 299 178 | 1 499 653 | 1 517 445 | 2 490 967 | 117 362 032 |
| | 01.01.2015 | 0 | 5 538 752 | 3 875 168 | 0 | 0 | 400 000 | 0 |
| | 01.01.2016 | 0 | 16 712 426 | 5 250 000 | 0 | 0 | 800 000 | 0 |
| - предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам | 01.01.2015 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 813 |
| | 01.01.2016 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - предоставленные кредиты (займы) физическим лицам | 01.01.2015 | 3 635 188 | 358 953 | 762 308 | 1 051 404 | 1 055 276 | 1 192 063 | 91 593 054 |
| | 01.01.2016 | 6 882 377 | 375 819 | 842 994 | 1 201 460 | 1 218 111 | 1 365 012 | 97 603 690 |
| - вложения в приобретенные права требования по ипотечным кредитам | 01.01.2015 | 542 739 | 274 850 | 2 432 | 3 920 | 5 658 | 5 465 | 20 643 566 |
| | 01.01.2016 | 1 277 705 | 86 950 | 206 184 | 298 193 | 299 334 | 325 955 | 19 758 342 |

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2014 гг. чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Облигации юридических лиц-нерезидентов | 0 | 59 801 |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 59 801 |

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2014 гг. чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2014 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Облигации юридических лиц-нерезидентов | 0 | 84 525 |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 84 525 |

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Первоначальная (восстановительная) 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 2015 года:

| | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Сумма начисленной амортизации /резерва | Остаточная стоимость |
|-----------------------------------|--|---|-------------------------|
| Внеоборотные запасы | 98 519 | 6 263 | 92 256 |
| Капитальные вложения | 53 732 | 37 516 | 16 216 |
| Компьютерное оборудование | 73 146 | 63 862 | 9 284 |
| Мебель | 44 276 | 41 013 | 3 263 |
| Материальные запасы | 1 541 | - | 1 541 |
| Телекоммуникационное оборудование | 4 695 | 4 409 | 286 |
| Автомобили | 5 978 | 4 125 | 1 853 |
| Кассовое оборудование | 1 588 | 1 377 | 211 |
| Небанковское оборудование | 1 999 | 1 223 | 776 |
| Нематериальные активы | 4 338 | 613 | 3 725 |
| Прочее оборудование | 41 629 | 29 266 | 12 363 |
| Итого | 331 441 | 189 667 | 141 774 |

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: приобретения новых объектов, замены и/или выбытия действующих объектов.

Фактов обременения основных средств Банка не имеется.

4.8. Прочие активы

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года): | | |
| Требования по прочим операциям | 670 086 | 609 538 |
| Требования по получению процентов | 903 347 | 854 415 |
| Уплаченная комиссия по приобретенным правам требования | 342 973 | 315 839 |
| Резерв на возможные потери | -90 579 | -43 656 |
| Итого прочие финансовые активы | 1 825 827 | 1 736 136 |
| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года): | | |
| Расчеты по налогам и сборам | 11 398 | 14 868 |
| Расчеты с поставщиками, с организациями-нерезидентами | 86 427 | 63 709 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 15 914 | 22 195 |
| Расходы будущих периодов | 37 338 | 40 093 |
| НДС уплаченный | 1 014 | 3 681 |
| Долгосрочная задолженность (срок исполнения свыше 1 года): | | |
| Расчеты с поставщиками | 2 916 | 10 060 |
| Расходы будущих периодов | 100 359 | 54 368 |
| Резерв на возможные потери | -1 768 | -1 283 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 253 598 | 207 691 |
| Итого прочие активы | 2 079 425 | 1 943 827 |

Ниже представлена информация по видам валют:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| рубли | 95.5% | 92.0% |
| доллары США | 4.5% | 8.0% |

4.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредиты и займы кредитных организаций | 26 940 953 | 13 250 336 |
| Кредиты и займы банков-нерезидентов | 17 638 123 | 32 868 876 |
| Итого средства кредитных организаций | 44 579 076 | 46 119 212 |

Банк обязан выполнять финансовые условия в отношении определенных средств банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. Банк не нарушал каких-либо из этих обязательств за 2015 и 2014 годы за исключением коэффициента риска изменения процентной ставки, требуемого Международной финансовой корпорацией, по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. соответственно. Данные нарушения не приводят к досрочному погашению займов и, таким образом, классификация займов в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в позиции по ликвидности Банка не требуется.

В состав средств кредитных организаций входят субординированные займы на общую сумму 3 250 000 тыс. руб.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

| | <u>31 декабря 2015</u> | <u>31 декабря 2014</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Расчетные счета | 1 042 469 | 1 316 626 |
| Срочные депозиты | 6 199 835 | 5 013 938 |
| Депозиты до востребования | 3 971 | 7 211 |
| Прочие средства | <u>395 010</u> | <u>53 260</u> |
| Итого средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями | <u>7 641 285</u> | <u>6 391 035</u> |

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

| | <u>31 декабря 2015</u> | <u>31 декабря 2014</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Финансовые организации | 5 744 583 | 2 810 966 |
| Физические лица | 1 846 882 | 1 727 140 |
| Коммерческие организации | <u>49 820</u> | <u>0</u> |
| Итого средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями | <u>7 641 285</u> | <u>4 538 106</u> |

4.11. Выпущенные долговые обязательства

на 31 декабря 2014 года

| Серия | Идентификационный номер выпуска ценных бумаг | Дата размещения | Дата погашения | Годовая ставка купона | Основная сумма долга, тыс.руб. |
|--------------|--|--------------------|----------------|--------------------------|--------------------------------------|
| 06 | 40603338B | 22.06.2011 | 15.06.2016 | 9.90% | 5 000 000 |
| 08-ИП | 40803338B | 09.11.2011 | 02.11.2016 | 11.75% | 3 666 191 |
| БО-3 | 4B020303338B | 07.08.2012 | 07.08.2015 | 8.25% | 4 000 000 |
| 09-ИП | 40903338B | 11.12.2012 | 05.12.2017 | 9.15% | 5 000 000 |
| 11-ИП | 41103338B | 02.04.2013 | 02.04.2016 | 8.50% | 5 000 000 |
| 10-ИП | 41003338B | 10.07.2013 | 04.07.2018 | 8.65% | 5 000 000 |
| 12-ИП | 41203338B | 05.09.2013 | 30.08.2018 | 8.45% | 5 000 000 |
| БО-05 | 4B020503338B | 21.10.2013 | 21.10.2023 | 8.40% | 5 000 000 |
| 14-ИП | 41403338B | 27.03.2014 | 27.03.2024 | 12.00% | 5 000 000 |
| БО-6 | 4B020603338B | 06.05.2014 | 06.05.2024 | 10.35% | 5 000 000 |
| БО-1 | 4B020103338B | 05.06.2014 | 05.06.2024 | 10.55% | 3 000 000 |
| 13-ИП | 41303338B | 01.10.2014 | 01.10.2024 | 11.10% | 7 000 000 |
| 15-ИП | 41503338B | 10.10.2014 | 10.10.2024 | 11.92% | 5 000 000 |
| Итого | | | | | 62 666 191 |

на 31 декабря 2015 года

| Серия | Идентификационный номер выпуска ценных бумаг | Дата размещения | Дата погашения | Годовая ставка купона | Основная сумма долга, тыс.руб. |
|-------|--|--------------------|----------------|--------------------------|--------------------------------------|
| 06 | 40603338B | 22.06.2011 | 15.06.2016 | 9.90% | 5 000 000 |
| 08-ИП | 40803338B | 09.11.2011 | 02.11.2016 | 11.75% | 3 666 191 |
| 09-ИП | 40903338B | 11.12.2012 | 05.12.2017 | 9.15% | 5 000 000 |
| 11-ИП | 41103338B | 02.04.2013 | 02.04.2016 | 8.50% | 5 000 000 |
| 10-ИП | 41003338B | 10.07.2013 | 04.07.2018 | 8.65% | 5 000 000 |
| 12-ИП | 41203338B | 05.09.2013 | 30.08.2018 | 8.45% | 5 000 000 |
| БО-05 | 4B020503338B | 21.10.2013 | 21.10.2023 | 8.40% | 5 000 000 |
| 14-ИП | 41403338B | 27.03.2014 | 27.03.2024 | 12.00% | 5 000 000 |
| БО-06 | 4B020603338B | 06.05.2014 | 06.05.2024 | 10.35% | 5 000 000 |
| БО-1 | 4B020103338B | 05.06.2014 | 05.06.2024 | 10.55% | 3 000 000 |

| | | | | | |
|-------|--------------|------------|------------|--------|------------|
| 13-ИП | 41303338B | 01.10.2014 | 01.10.2024 | 11.10% | 7 000 000 |
| 15-ИП | 41503338B | 10.10.2014 | 10.10.2024 | 11.92% | 5 000 000 |
| 16-ИП | 41603338B | 04.02.2015 | 04.02.2018 | 8.50% | 5 000 000 |
| БО-25 | 4B022503338B | 28.07.2015 | 28.07.2025 | 12.10% | 6 000 000 |
| БО-07 | 4B020703338B | 30.09.2015 | 30.09.2025 | 12.50% | 5 000 000 |
| БО-08 | 4B020803338B | 20.10.2015 | 20.10.2025 | 12.40% | 5 000 000 |
| БО-19 | 4B021903338B | 30.10.2015 | 30.10.2025 | 12.00% | 5 000 000 |
| Итого | | | | | 84 666 191 |

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Нижe представлена информация по видам валют:

4.13. Уставный капитал

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

41

31 декабря 2014 года

| | | | |
|-------------------------------|-----------------------------|---|-------------------------|
| Обыкновенные акции | <u>2 586 999 999</u> | 1 | <u>2 587 000</u> |
| Итого уставный капитал | <u>2 586 999 999</u> | | <u>2 587 000</u> |

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.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. 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 2015 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 4 762,271 тыс. руб.

Соответствующие изменения на 2014 год составили – 930,692 тыс. руб.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 2015 год составила 165 776 тыс. руб., общая сумма расходов от списания прочих активов (требований) за 2015 год составила 1 020 тыс. руб. Соответствующие показатели за 2014 год составили 35 455 тыс. руб. и 8 701 тыс. руб., соответственно.

Банк также формировал резервы под обесценение прочих активов и внеоборотных запасов. Изменение резервов за 2015 год составило – 19 957 тыс. руб. (в 2014 году – 13 920 тыс. руб.).

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|---|-----------------|-----------------|
| Торговые операции, нетто | -63 844 | -42 204 |
| Курсовые разницы, нетто | 24 301 | -31 829 |
| Итого чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой | -39 543 | -74 033 |

5.3. Операционные расходы

| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|---|------------------|------------------|
| Заработная плата и премии | 877 498 | 869 175 |
| От списания активов (требований) | 484 914 | 17 471 |
| Расходы, связанные с содержанием имущества | 399 669 | 300 789 |
| Начисления на заработную плату | 203 783 | 174 013 |
| Организационные и управленческие расходы | 174 136 | 241 056 |
| По операциям с выпущенными ценными бумагами | 43 953 | 258 972 |
| Амортизация основных средств и НМА | 21 112 | 19 303 |
| Прочие расходы на содержание персонала | 16 632 | 26 757 |
| Прочие | 45 033 | 61 506 |
| Итого операционные расходы | 2 266 730 | 1 969 042 |

5.4. 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 2015 году, как и в 2014 году, не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка. Текущая налоговая ставка составляет 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.

| | <u>31 декабря 2015</u> | <u>31 декабря 2014</u> |
|----------------------------|------------------------|------------------------|
| Налог на прибыль | 58 988 | 552 706 |
| Прочие налоги и сборы | 103 049 | 90 363 |
| Отложенный налоговый актив | -84 254 | -25 729 |
| Итого | <u>77 783</u> | <u>617 340</u> |

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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 г. (далее – «Инструкция № 139-И»).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Банк полностью выполнял все требования к уровню достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

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 г. Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%), базового капитала (5%), основного капитала (6%), к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала Банка. По состоянию на 1 января 2016 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

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

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 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В состав капитала Банка входят заемные средства (субординированные займы), сроком погашения 30 мая 2016 г. и 06.07.2023 г., уставный капитал, резервный фонд, эмиссионный доход и нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала на покрытие рисков.

Выплата дивидендов акционеру Банка в 2015 году составила 2 000 млн. рублей.

Ниже представлена информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд:

| | <u>31 декабря 2015</u> | <u>31 декабря 2014</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери: | | |
| ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 6 774 175 | 2 203 762 |
| по требованиям по получению процентных доходов | 33 013 | 7 564 |
| Итого | <u>6 807 188</u> | <u>2 211 326</u> |

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Значение нормативов достаточности капитала Банка на 01.01.2016 г. немного снизилось по сравнению с началом года.

На 1 января 2016 г. Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 1019,16% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 757,68% (минимально допустимое значение – 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 112,72% (максимально допустимое значение 120%). Соответствующие показатели на 1 января 2015 г. составляли 95,2%, 281,3%, 103,8% соответственно.

Банк также в течение 2015 года не допускал нарушений иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

Показатель финансового рычага на 1 января 2016 г. составил 7,9%, за предыдущий квартал – 8,9%. Указанные изменения связаны с увеличением (на 13 млрд. руб.) величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

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 2015</u> | <u>31 декабря 2014</u> |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства | 630 099 | 659 841 |
| Средства в Центральном Банке РФ | 876 005 | 459 282 |
| Средства в кредитных организациях | 714 611 | 302 995 |
| Итого | <u>2 220 715</u> | <u>1 422 118</u> |

Ограничений по договорам между кредитными организациями о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

В расчет денежных средств и их эквивалентов не включаются активы, по которым существует риск потерь.

На 31 декабря 2015 г. кредитная организация ПАО «Минбанк» на основании профессионального суждения Банка определена в 3 категорию качества.

Остаток на корреспондентском счете в размере 2 998 тыс.руб. отражен по строке «Чистый прирост (снижение) по прочим активам Отчета о движении денежных средств».

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2015 год, составил 2 440,4 млн. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 16 620,3 млн. рублей, проценты уплаченные – 9 945,5 млн. рублей; комиссии полученные составили 427,8 млн. рублей, комиссии уплаченные – 114,9 млн. рублей.

Приток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 122,9 млн. рублей.

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.

Отток денежных средств от финансовой деятельности составил 2 000 млн. рублей и произошел в результате выплаты дивидендов акционеру по итогам 2014 года.

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 рисками 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 достаточно 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 действуют программы 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 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.

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 2015 | 31 декабря 2014 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 12 262 426 | 9 812 920 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 717 609 | 302 995 |
| Вложения в ценные бумаги юридических лиц | 0 | 144 048 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 131 742 126 | 121 126 876 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 0 | 2 813 |
| Прочие активы, включая требования по получению процентных доходов | 1 464 873 | 1 389 532 |
| Активы, полученные по договорам отступного | 98 519 | 72 266 |
| Итого активов | 146 285 553 | 132 851 450 |

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 | 01.01.2016 | 100.0 | 100.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| | 01.01.2015 | 100.0 | 100.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| средства, размещенные на корреспондентских счетах | 01.01.2016 | 100.0 | 99.6 | 0.0 | 0.4 | 0.0 | 0.0 |
| | 01.01.2015 | 100.0 | 100.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| вложения в ценные бумаги юридических лиц | 01.01.2016 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| | 01.01.2015 | 100.0 | 100.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| ссуды, предоставленные физическим лицам | 01.01.2016 | 100.0 | 2.8 | 87.0 | 4.1 | 1.0 | 5.1 |
| | 01.01.2015 | 100.0 | 6.0 | 90.7 | 1.2 | 0.5 | 1.6 |
| ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 01.01.2016 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| | 01.01.2015 | 100.0 | 100.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| прочие активы, включая требования по получению процентных доходов | 01.01.2016 | 100.0 | 41.0 | 50.9 | 1.1 | 0.7 | 6.3 |
| | 01.01.2015 | 100.0 | 42.8 | 53.5 | 0.6 | 0.2 | 2.9 |
| активы, полученные по договорам отступного | 01.01.2016 | 100.0 | 68.1 | 26.7 | 5.2 | 0.0 | 0.0 |
| | 01.01.2015 | 100.0 | 32.1 | 46.5 | 21.4 | 0.0 | 0.0 |
| Итого активов | 01.01.2016 | 100.0 | 11.8 | 78.9 | 3.7 | 0.9 | 4.7 |
| | 01.01.2015 | 100.0 | 13.7 | 83.3 | 1.1 | 0.5 | 1.4 |

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2016 г. большую часть активов (90,7%) 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 2016 г. составил 6,9 млрд. рублей. На 1 января 2015 г. – 2,3 млрд. рублей.

Расчетный резерв составил 9,1 млрд. рублей и 3,0 млрд. рублей соответственно.

Общая сумма расходов на формирование резервов в 2015 году составила 11,3 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 6,5 млрд. рублей.

Общая сумма расходов на формирование резервов в 2014 году составила 2,4 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 1,4 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 2016 г. составила 302,7 млрд. рублей, из которых обеспечение второй категории качества составило 283,6 млрд. рублей:

- Ценные бумаги (закладные) – 255,5 млрд.руб.;
- Недвижимость – 28,1 млрд. рублей;
- Поручительства физических лиц – 19,1 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 2016 г. объем просроченных активов составлял (по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») 8 239 321 тыс. руб., в том числе:

- ссудная и приравненная к ней задолженность – 8 160 082 тыс. руб.;
- требования по получению процентных доходов – 60 223 тыс. руб.;
- прочие активы – 19 016 тыс. руб.

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2016 г. сформированы резервы в объеме 3 971 510 тыс. руб.:

- ссудная и приравненная к ней задолженность – 3 935 618 тыс. руб.;
- требования по получению процентов – 22 668 тыс. руб.;
- прочие активы – 13 224 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 г. удельный вес просроченных активов составил 5,4%.

Сведения о длительности просрочки отдельных видов активов

| | 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 | 01.01.2016 | 8 160 082 | 2 725 841 | 1 666 045 | 1 020 643 | 2 747 553 | 3 935 618 |
| | 01.01.2015 | 4 177 927 | 2 416 150 | 748 300 | 336 711 | 676 766 | 1 238 673 |
| требования по получению процентных доходов | 01.01.2016 | 60 223 | 20 885 | 13 431 | 6 748 | 19 159 | 22 668 |
| | 01.01.2015 | 33 099 | 20 897 | 6 875 | 1 484 | 3 843 | 4 973 |
| прочие активы | 01.01.2016 | 19 016 | 1 069 | 1 411 | 3 312 | 13 224 | 13 224 |
| | 01.01.2015 | 7 332 | 825 | 1 135 | 979 | 4 393 | 4 452 |
| Итого | 01.01.2016 | 8 239 321 | 2 747 795 | 1 680 887 | 1 030 703 | 2 779 936 | 3 971 510 |
| | 01.01.2015 | 4 218 358 | 2 437 872 | 756 310 | 339 174 | 685 002 | 1 248 098 |

На 01.01.2016г. общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 8 187 400 тыс. руб. – 6,2% в общем кредитном портфеле. Сумма сформированных по данному портфелю резервов составляет 3 246 978 тыс. руб.

На 01.01.2015г. общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 3 442 929 тыс. руб. – 2,5% в общем кредитном портфеле. Сумма сформированных по данному портфелю резервов составляет 970 094 тыс. руб.

Информация о страновой концентрации активов

| | на 01.01.16, всего | Российская Федерация | Страны ОЭСР | Страны СНГ | Прочие страны |
|--|--------------------|----------------------|--------------|--------------|---------------|
| межбанковские кредиты и депозиты | 8.38% | 6.44% | 1.94% | 0.00% | 0.00% |
| средства, размещенные на корреспондентских счетах | 0.49% | 0.19% | 0.30% | 0.00% | 0.00% |
| вложения в ценные бумаги юридических лиц | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| ссуды, предоставленные физическим лицам | 90.06% | 87.47% | 0.38% | 1.63% | 0.58% |
| ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| прочие активы, включая требования по получению процентных доходов | 1.00% | 0.99% | 0.00% | 0.01% | 0.00% |
| активы, полученные по договорам отступного | 0.07% | 0.07% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Итого | 100.00% | 95.15% | 2.62% | 1.64% | 0.59% |
| | 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 (кроме кредитных организаций) | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| прочие активы, включая требования по получению процентных доходов | 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% |

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

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 2015 году значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году, продолжили оказывать негативное влияние на российскую экономику. Процентные ставки в рублях остались на высоком уровне в результате поднятия Банком России ключевой ставки в декабре 2014 года, с последующим постепенным ее понижением в 2015 году. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В течение 2015 года курс российского рубля к доллару США значительно снизился с 56.26 до 72.88 руб./долл. США. Средний обменный курс за 2015 год составил 60.90 руб. за 1 долл. США (2014 год: 38.45 руб. за 1 долл. США). По данным ЦБ РФ ВВП в России за 12 месяцев 2015 года снизился на 3.7% по сравнению с 2014 годом.

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за 2015 год, сократился и составил 1,147.3 млрд. руб. по сравнению с 1,762.5 млрд. руб. за аналогичный период 2014 года. Число ипотечных кредитов, выданных в течение 2015 года, сократилось на 32% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года и составило 692 тысячи.

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 за последние годы.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство не может с достаточной степенью надежности оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего колебания цен. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Группы 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 01.01.2016 г. представлена в таблице:

| | рубли | доллар | евро | итого |
|---|--------------------|-------------------|---------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | 333 339 | 282 843 | 13 917 | 630 099 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч | 902 146 | 0 | 0 | 902 146 |
| Обязательные резервы | 26 141 | 0 | 0 | 26 141 |
| Средства в кредитных организациях | 165 345 | 538 605 | 13 029 | 716 979 |
| Чистая ссудная задолженность | 125 293 813 | 22 436 564 | 0 | 147 730 377 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 241 190 | 0 | 0 | 241 190 |
| Отложенный налоговый актив | 109 983 | 0 | 0 | 109 983 |
| Основные средства, НМА и материальные запасы | 141 774 | 0 | 0 | 141 774 |
| Прочие активы | 2 005 431 | 73 994 | 0 | 2 079 425 |
| Всего активов | 129 193 021 | 23 332 006 | 26 946 | 152 551 973 |
| ПАССИВЫ | | | | |
| Средства кредитных организаций | 21 663 074 | 22 916 002 | 0 | 44 579 076 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. | 3 453 886 | 4 160 908 | 26 491 | 7 641 285 |
| Вклады физических лиц | 1 299 891 | 131 161 | 26 491 | 1 457 543 |
| Выпущенные долговые обязательства | 84 666 191 | 0 | 0 | 84 666 191 |
| Прочие обязательства | 3 096 593 | 397 188 | 0 | 3 493 781 |
| Всего обязательств | 112 879 744 | 27 474 098 | 26 491 | 140 380 333 |
| ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| Средства акционеров (участников) | 2 587 000 | 0 | 0 | 2 587 000 |
| Эмиссионный доход | 582 688 | 0 | 0 | 582 688 |
| Резервный фонд | 147 675 | 0 | 0 | 147 675 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 9 519 721 | 0 | 0 | 9 519 721 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -665 444 | 0 | 0 | -665 444 |
| Всего источников собственных средств | 12 171 640 | 0 | 0 | 12 171 640 |

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2015 г.:

| | рубли | доллар | евро | итого |
|---|--------------------|-------------------|---------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | 433 335 | 219 070 | 7 436 | 659 841 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч. | 501 535 | 0 | 0 | 501 535 |
| Обязательные резервы | 42 253 | 0 | 0 | 42 253 |
| Средства в кредитных организациях | 119 171 | 136 774 | 47 050 | 302 995 |
| Чистая ссудная задолженность | 98 428 520 | 30 311 327 | 0 | 128 739 847 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 59 801 | 0 | 59 801 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 84 525 | 0 | 84 525 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 126 073 | 0 | 0 | 126 073 |
| Отложенный налоговый актив | 25 729 | 0 | 0 | 25 729 |
| Основные средства, НМА и материальные запасы | 124 246 | 0 | 0 | 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 | 0 | 46 119 212 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. | 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 | 0 | 0 | 62 666 191 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 320 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 2 587 000 |
| Эмиссионный доход | 582 688 | 0 | 0 | 582 688 |
| Резервный фонд | 147 675 | 0 | 0 | 147 675 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 9 436 744 | 0 | 0 | 9 436 744 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 2 082 977 | 0 | 0 | 2 082 977 |
| Всего источников собственных средств | | 14 837 084 | 0 | 14 837 084 |

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.

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

Вне представлена информация об объеме, структуре и функциональности стоимости финансовых активов к изменению процентных ставок в разрезе валют на 01.01.2016г.:

По всем валютам:

| Номер строки | Наименование показателя | Временные интервалы | | | | | | | | | | | | | Итого к изменению процентной ставки |
|--------------|--|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|---------|-------------------------------------|
| | | 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 | | |
| 1 | 2 | | | | | | | | | | | | | | 16 |
| 1.1 | БЕЗРАЗНОСНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | Долговые средства и их эквиваленты | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | 630099 |
| 1.2 | Финансовые инструменты на кредитных организациях | | | | | | | | | | | | | | 1590616 |
| 1.3 | Средства заимствования, всего, из них: | 47981137 | 10929412 | 7032036 | 8303782 | 13650095 | 13463164 | 13143669 | 12869751 | 24313229 | 31260720 | 34502519 | 12294553 | 2933569 | 5041687 |
| 1.3.1 | Кредитные организации | 16825231 | 5367694 | | 887212 | | | | | | | | | | |
| 1.3.2 | Кредитные организации, не являющиеся кредитными организациями, всего, из них: | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3.2.1 | Средства в виде "до востребования" и "сберсчета" | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3.3 | Финансовые лица, всего, из них: | 31155906 | 551728 | 7032036 | 7416570 | 13650095 | 13463164 | 13143669 | 12869751 | 24313229 | 31260720 | 34502519 | 12294553 | 2933569 | 5041687 |
| 1.3.3.1 | Средства с использованием банковских карт | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3.3.2 | Долговые средства | 31132041 | 5541468 | 6989927 | 7327800 | 13504583 | 13348003 | 13062220 | 12860594 | 24279551 | 31260558 | 34502519 | 12294553 | 2933569 | 502040 |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.5 | Вложения в долговые ценные бумаги | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.6 | Долговые акции | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.7 | Остатки операций и материальные активы | | | | | | | | | | | | | | |
| | Итого | 47981137 | 10929412 | 7032036 | 8303782 | 13650095 | 13463164 | 13143669 | 12869751 | 24313229 | 31260720 | 34502519 | 12294553 | 2933569 | 8711171 |
| 2 | БЕЗРАЗНОСНЫЕ ПАСИВЫ | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | Финансовые инструменты, всего, из них: | 805766 | 1654894 | 2219935 | 3624776 | 9139120 | 9755963 | 8424091 | 16634313 | 3378177 | 2476502 | | | | |
| 2.1.1 | на кредитных организациях | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1.2 | на финансовых инструментах, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 805766 | 1654894 | 2219935 | 3624776 | 9139120 | 9755963 | 8424091 | 16634313 | 3378177 | 2476502 | | | | |
| 2.2 | Финансовые инструменты, всего, из них: | 28689 | 186723 | 349641 | 1281556 | 1020918 | 967542 | 915481 | 968995 | 1171510 | | | | | |
| 2.2.1 | на российских (заемных) средствах кредитных и финансовых лиц | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2.2 | на иностранных (заемных) средствах кредитных и финансовых лиц | 28689 | 186723 | 349641 | 1281556 | 1020918 | 967542 | 915481 | 968995 | 1171510 | | | | | |
| 2.2.3 | вклады (депозиты), финансовые лица | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.3 | Вложения в долговые обязательства | 838950 | 779000 | 12889922 | 29718743 | 15604350 | 20108100 | 10907500 | 2522800 | 7035900 | 9973350 | | | | |
| 2.4 | Долговые инструменты | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.5 | Источники собственных средств (капитала) | | | | | | | | | | | | | | |
| | Итого | 1673405 | 2620607 | 15459496 | 34625075 | 25764388 | 30831605 | 20247502 | 20186108 | 11585587 | 12449852 | | | | |
| | Остаточный ГЭИ | 4630772 | 8309804 | -8427462 | -26321294 | -12114299 | -17388441 | -7103833 | -7316357 | 12727642 | 18810868 | | | | |
| | Изменение чистого процентного дохода : | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | 1775129,73 | 276960,13 | -210686,55 | -263212,94 | -263212,94 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | -1775129,73 | -276960,13 | 210686,55 | 263212,94 | 263212,94 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |

Будет:

| Номер строки | Наименование показателя | Временные интервалы | | | | | | | | | | | | | Итого к извещению | |
|--------------|---|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|-------------------|----------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | с 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 | свыше 20 лет | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | БАНКОВЫЕ АКЦИИ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | 333339 |
| 1.2 | Счета на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | | | | | | | | | | | | | 1038982 |
| 1.3 | Средняя задолженность, всего, из них: | 43731531 | 1048530 | 6460339 | 7053437 | 11389334 | 11259895 | 11016299 | 10791025 | 20531945 | 26745158 | 29556558 | 10536881 | 2719047 | 2692630 | |
| 1.3.1 | кредитных организаций | 13982264 | 5357684 | | 887212 | | | | | | | | | | | |
| 1.3.2 | физических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3.2.1 | суды в виде "до возбуждения" и "во время" | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3.3 | физических лиц, всего, из них: | 29749267 | 5090846 | 6460339 | 6166225 | 11389334 | 11259895 | 11016299 | 10791025 | 20531945 | 26745158 | 29556558 | 10536881 | 2719047 | 2692630 | |
| 1.3.3.1 | суды с использованием санкций карт | 0 | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.3.3.2 | жилищные суды | 29725788 | 5061358 | 6419232 | 6079582 | 11247246 | 11147344 | 10955938 | 10741859 | 20488267 | 26744496 | 29556558 | 10536881 | 2719047 | 2672983 | |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.5 | Вложения в долговые ценные бумаги | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.6 | Прочие акции | | | | | | | | | | | | | | | 1215697 |
| 1.7 | Основные средства и нематериальные активы | | | | | | | | | | | | | | | 231478 |
| | Итого | 43731531 | 1048530 | 6460339 | 7053437 | 11389334 | 11259895 | 11016299 | 10791025 | 20531945 | 26745158 | 29556558 | 10536881 | 2719047 | 5512126 | |
| 2 | БАНКОВЫЕ ЛОУНЫ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | Средства кредитных организаций, всего, из них: | 805766 | 783687 | 1731402 | 1172814 | 5094396 | 5634414 | 2496728 | 8884677 | 2331884 | 2287400 | | | | | |
| 2.1.1 | на корреспондентских счетах | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1.2 | межбанковские суды, депозиты | 805766 | 783687 | 1731402 | 1172814 | 5094396 | 5634414 | 2496728 | 8884677 | 2331884 | 2287400 | | | | | |
| 2.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 28689 | | 161876 | 905246 | 261052 | 198872 | 136256 | 177721 | 164974 | | | | | | 1350838 |
| 2.2.1 | на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц | | | | | | | | | | | | | | | 888555 |
| 2.2.2 | депозиты юридических лиц | 28689 | | 161876 | 905246 | 261052 | 198872 | 136256 | 177721 | 164974 | | | | | | |
| 2.2.3 | вклады (депозиты) физических лиц | | | | | | | | | | | | | | | 462283 |
| 2.3 | Выданные долговые обязательства | 838950 | 779000 | 1288992 | 29718743 | 15604350 | 20188100 | 10907930 | 2582800 | 7035900 | 9973350 | | | | | |
| 2.4 | Прочие пассивы | | | | | | | | | | | | | | | 725794 |
| 2.5 | Источники собственных средств (капитала) | | | | | | | | | | | | | | | 12041236 |
| | Итого | 1673405 | 1562687 | 14783200 | 31796803 | 20959788 | 25941386 | 13540914 | 11645198 | 9632758 | 12260750 | | | | | 14117888 |
| | Средств ГПЗ | 42058126 | 8885843 | -8322861 | -24743366 | -9570454 | -14681491 | -2524615 | -854173 | 10999187 | 14484408 | | | | | X |
| | Исключенного из баланса | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | | | | | X |
| | дохода: | | | | | | | | | | | | | | | |
| | + 400 безвозмездных поступов | 1612172.09 | 296182.92 | -208371.53 | -247433.66 | X | X | X | X | X | X | | | | | X |
| | - 400 безвозмездных поступов | -1612172.09 | -296182.92 | 208371.53 | 247433.66 | X | X | X | X | X | X | | | | | X |

| № п/п | Наименование показателя | Временные интервалы | | | | | | | | | | | | Неудовлетворенные к изъятию проценты |
|---------|--|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------------------------------|
| | | 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 | |
| 1 | 2 | | | | | | | | | | | | | 16 |
| 1.1 | БАНКОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | 282843 |
| 1.2 | Фонды на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 538605 |
| 1.3 | Судовая задолженность, всего, из них: | 4249606 | 480682 | 571696 | 1250345 | 2260761 | 2203269 | 2078725 | 3781283 | 4515562 | 4945561 | 214522 | 2349057 | |
| 1.3.1 | кредитных организаций | 2842967 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитских лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2.1 | судов в виде "до восстановления" и "сверфорде" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | финансовых лиц, всего, из них: | 1406639 | 480682 | 571696 | 1250345 | 2260761 | 2203269 | 2078725 | 3781283 | 4515562 | 4945561 | 214522 | 2349057 | |
| 1.3.3.1 | судов с использованием банковских карт | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3.2 | жилищные суды | 1406253 | 480110 | 570695 | 1248217 | 2251337 | 2200659 | 2078725 | 3781283 | 4515562 | 4945561 | 214522 | 2349057 | |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | 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 |
| 1.6 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1403 |
| 1.7 | Остаток средств и неизрасходованные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | | 4249606 | 480682 | 571696 | 1250345 | 2260761 | 2203269 | 2078725 | 3781283 | 4515562 | 4945561 | 214522 | 3171908 | |
| 2 | БАНКОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | Фонды кредитных организаций, всего, из них: | 0 | 871197 | 488533 | 2451962 | 4044724 | 4121550 | 5927362 | 1046293 | 189102 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1 | на корреспондентских счетах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | межбанковские суды, депозиты | 0 | 871197 | 488533 | 2451962 | 4044724 | 4121550 | 5927362 | 1046293 | 189102 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | Фонды клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 0 | 186723 | 187765 | 376310 | 4105570 | 768670 | 779225 | 1006536 | 0 | 0 | 0 | 0 | 131161 |
| 2.2.1 | на расчетных (текущих) счетах кредитных и финансовых лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 127323 |
| 2.2.2 | депозиты кредитных лиц | 0 | 186723 | 187765 | 376310 | 758866 | 768670 | 779225 | 1006536 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3 | активы (депозиты) финансовых лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3838 |
| 2.3 | Выданные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 | Прочие пассивы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63413 |
| 2.5 | Исключены собственные фонды (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | | 0 | 1057920 | 676298 | 2832721 | 4804600 | 4990220 | 6706587 | 2053829 | 189102 | 0 | 0 | 194574 | |
| | Средний ГЭП | 4249606 | -57738 | -104602 | -1577927 | -2543839 | -2686951 | -4579219 | 1728454 | 4326460 | 4945561 | 214522 | X | |
| | Изменение чистого процентного дохода : | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | + 400 базисных пунктов | 162895.9 | -1923.83 | -2615.05 | -15779.27 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| | - 400 базисных пунктов | -162895.9 | 1923.83 | 2615.05 | 15779.27 | X | X | X | X | X | X | X | X | X |

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 гэл-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, нелояльность персонала, гибель, повреждение или уничтожение имущества, в т.ч. ценного, принадлежащего Банку;
- имущественных интересов Банка, связанных с владением, пользованием, 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.

Общая 12,5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка составляет на отчетную дату 8,984 млрд. рублей, на начало года – 7,610 млрд. рублей.

Сумма доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на отчетную дату составляет 14,374 млрд. рублей, на начало года – 12,176 млрд. рублей.

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 отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы 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. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы 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 г., 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 Группы 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 2016 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

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 № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» от 25 ноября 2011 г.:

- (а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:
- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
 - имеет значительное влияние на отчитываемое 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 отчитываемое 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 отчитываемое 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)(i), 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»:

| | <u>31 декабря 2015</u> | <u>31 декабря 2014</u> |
|---|------------------------|------------------------|
| Средства в кредитных организациях | 13 212 | 47 275 |
| Чистая ссудная задолженность | 2 842 426 | 0 |
| Прочие активы | 12 736 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 3 750 000 | 22 315 272 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 558 000 | 558 000 |
| Прочие обязательства | 201 353 | 394 802 |

Отражено в отчете о финансовых результатах:

| | <u>31 декабря 2015</u> | <u>31 декабря 2014</u> |
|---|------------------------|------------------------|
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 154 | 245 414 |
| Комиссионные доходы | 26 920 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 194 | |
| Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций | 917 263 | 1 761 642 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 46 872 | 46 872 |
| Комиссионные расходы | 100 087 | 110 976 |
| Операционные расходы | 2 495 | 0 |

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс»:

| | <u>31 декабря 2015</u> | <u>31 декабря 2014</u> |
|---|------------------------|------------------------|
| Средства в кредитных организациях | 279 850 | 196 522 |
| Чистая ссудная задолженность | 9 420 000 | 9 421 924 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 59 801 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 84 525 |
| Прочие активы | 101 917 | 73 220 |
| Средства кредитных организаций | 26 940 953 | 13 250 336 |
| Прочие обязательства | 747 174 | 417 677 |

Отражено в отчете о финансовых результатах:

| | <u>31 декабря 2015</u> | <u>31 декабря 2014</u> |
|--|------------------------|------------------------|
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 1 795 412 | 761 803 |
| Процентные доходы от вложений в ценные бумаги | 55 362 | 21 831 |
| Комиссионные доходы | 875 | 16 314 |
| Прочие операционные доходы | 33 705 | 4 374 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций | 1 412 807 | 1 292 753 |
| Комиссионные расходы | 3 954 | 302 |
| Операционные расходы | 37 157 | 159 597 |

Условные и договорные обязательства:

| | <u>31 декабря 2015</u> | <u>31 декабря 2014</u> |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| Безотзывные обязательства | 0 | 6 500 000 |

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В 2015 и 2014 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

| № п/п | Виды вознаграждений | 2015 год | 2014 год |
|-------|--|-----------|-----------|
| 1 | Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | 79 888,15 | 53 201,59 |
| 1.1 | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 79 888,15 | 53 201,59 |
| 2 | Долгосрочные вознаграждения | | |
| 3 | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | | |
| 4 | Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе | | |
| 5 | Прочие долгосрочные вознаграждения | | |
| 6 | Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.: | 610 | 670 |
| 6.1 | Численность основного управленческого персонала (количество человек) | 7 | 7 |

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются. Их контроль осуществляется Службой внутреннего аудита, внешними аудиторами.

12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

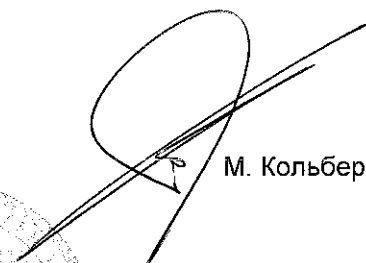
Банк раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.deltacredit.ru>, без дополнительного размещения в СМИ. Способ раскрытия годовой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

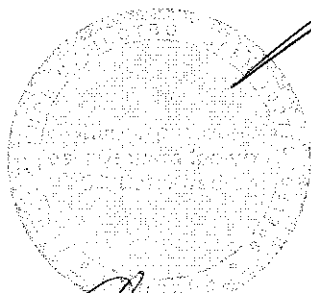

Председатель Правления

12 мая 2016 г.

Заместитель главного бухгалтера

12 мая 2016 г.


М. Кольбер



Е.В. Липатова

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 11 листов

