

**АО «КБ ДельтаКредит»**

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная  
финансовая отчетность**

*За 6 месяцев, закончившихся  
30 июня 2016 года  
(не аудировано)*

**Содержание**


Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении .....	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе .....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала .....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	6

## Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Основная деятельность.....	7
2	Основы представления финансовой отчетности.....	8
3	Основные положения учетной политики.....	9
4	Изменение классификации.....	12
5	Денежные средства и их эквиваленты .....	13
6	Средства в банках .....	13
7	Ипотечные кредиты физическим лицам .....	14
8	Прочие активы и прочие обязательства.....	17
9	Счета клиентов .....	18
10	Средства банков и других финансовых организаций .....	18
11	Финансирование, полученное от связанных сторон.....	19
12	Выпущенные облигации.....	20
13	Уставный капитал .....	22
14	Процентные доходы и расходы .....	22
15	Комиссионные доходы и расходы.....	24
16	Налог на прибыль .....	25
17	Управление рисками.....	25
18	Условные и договорные обязательства.....	32
19	Информация по сегментам.....	34
20	Справедливая стоимость .....	34
21	Операции со связанными сторонами .....	36
22	Управление капиталом .....	39
23	Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций.....	40
24	События после отчетной даты .....	40

**АО «КБ ДельтаКредит»****Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года (не аудировано)****(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15,617,465	15,572,719
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	18	27,665	26,141
Средства в банках	6	7,886,169	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	127,643,486	130,211,844
Основные средства и нематериальные активы		214,570	105,543
Взысканное обеспечение по кредитам	7	258,503	98,520
Прочие активы	8	608,816	1,163,351
<b>Итого активы</b>		<b>152,256,674</b>	<b>156,689,025</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства на счетах клиентов	9	3,409,340	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	10	12,025,814	18,065,191
Выпущенные облигации	12	86,114,971	86,242,158
Отложенные налоговые обязательства		463,481	828,838
Прочие обязательства	8	372,270	392,302
Финансирование, полученное от связанных сторон	12	35,482,557	31,573,534
<b>Итого обязательства</b>		<b>137,868,433</b>	<b>140,859,782</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал		2,430,763	2,430,763
Эмиссионный доход		580,551	580,551
Нераспределенная прибыль		11,376,927	12,724,149
Фонд курсовых разниц		-	93,780
<b>Итого капитал</b>		<b>14,388,241</b>	<b>15,829,243</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>152,256,674</b>	<b>156,689,025</b>

**Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка**  
Мишель Кольбер  
Председатель Правления29 августа 2016  
г. Москва  
Елена Кудлик  
Финансовый директор29 августа 2016  
г. Москва

Примечания на стр. 7-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**АО «КБ ДельтаКредит»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев и за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)**  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2016	2015	2016	2015
<b>Продолжающаяся деятельность</b>					
Процентный доход	14	4,458,508	4,100,265	9,064,471	8,239,978
Процентный расход	14	(3,412,666)	(2,557,642)	(6,666,647)	(5,072,407)
<b>Процентный доход до учета убытков от обесценения кредитов</b>		<b>1,045,842</b>	<b>1,542,623</b>	<b>2,397,824</b>	<b>3,167,571</b>
Отрицательная курсовая разница, нетто		(55,477)	(62,729)	(133,387)	(52,299)
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	173,293	122,950	335,481	227,738
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	15	(53,948)	(56,706)	(98,123)	(118,979)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	5,027	-	(94)
Прочие операционные доходы		3,305	9,493	9,720	13,320
<b>Чистый доход от банковской деятельности</b>		<b>1,113,015</b>	<b>1,560,658</b>	<b>2,511,515</b>	<b>3,237,257</b>
Расходы на персонал		(290,285)	(265,684)	(601,359)	(565,246)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(14,013)	(12,024)	(25,298)	(22,830)
Прочие операционные расходы		(201,471)	(157,579)	(378,230)	(327,487)
<b>Итого операционный доход</b>		<b>607,246</b>	<b>1,125,371</b>	<b>1,506,628</b>	<b>2,321,694</b>
Убытки от обесценения кредитов	7	(851,010)	(365,356)	(2,178,228)	(779,907)
Убыток от рефинансирования ипотечных кредитов физическим лицам, выданных в долларах США	7	(413,266)	(662,697)	(1,155,077)	(662,697)
<b>Чистый операционный (расход)/доход / (Убыток)/Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>(657,030)</b>	<b>97,318</b>	<b>(1,826,677)</b>	<b>879,090</b>
Доход/(Расход) по налогу на прибыль	16	131,406	(59,396)	385,675	(184,203)
<b>Чистый (убыток)/прибыль за период от продолжающейся деятельности</b>		<b>(525,624)</b>	<b>37,922</b>	<b>(1,441,002)</b>	<b>694,887</b>
<b>Прекращенная деятельность</b>					
Прибыль от выбытия "КСН"		-	-	93,780	-
<b>Чистый (убыток)/прибыль за период</b>		<b>(525,624)</b>	<b>37,922</b>	<b>(1,347,222)</b>	<b>694,887</b>

Мишель Кольбер  
Председатель Правления

29 августа 2016  
г. Москва

Елена Кудлик  
Финансовый директор

29 августа 2016  
г. Москва

Примечания на стр. 7-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.


**АО «КБ ДельтаКредит»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 6 месяцев и за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)**  
(в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2016	2015	2016	2015
Чистый (убыток)/прибыль за период	(525,624)	37,922	(1,347,222)	694,887
<b>Прочий совокупный доход</b> Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков: Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	45,739	-	52,372
Прочий совокупный доход после налога на прибыль	-	45,739	-	52,372
<b>Итого совокупный (убыток)/доход</b>	<b>(525,624)</b>	<b>83,661</b>	<b>(1,347,222)</b>	<b>747,259</b>

  
Мишель Кольбер  
Председатель Правления

29 августа 2016  
г. Москва

  
Елена Кудлик  
Финансовый директор

29 августа 2016  
г. Москва

Примечания на стр. 7-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**АО «КБ ДельтаКредит»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)**  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Фонд курсовых разниц	Итого
1 января 2015 года		2,430,763	580,551	13,450,777	53,240	16,515,331
Итого совокупный доход за период от продолжающейся деятельности за вычетом налога на прибыль (не аудировано)						
		-	-	694,887	52,372	747,259
Дивиденды объявленные и выплаченные	13	-	-	(2,000,000)	-	(2,000,000)
30 июня 2015 года (не аудировано)		2,430,763	580,551	12,145,664	105,612	15,262,590
1 января 2016 года		2,430,763	580,551	12,724,149	93,780	15,829,243
Итого совокупный убыток за период от продолжающейся деятельности за вычетом налога на прибыль (не аудировано)						
		-	-	(1,441,002)	-	(1,441,002)
Прибыль от выбытия "КСН"		-	-	93,780	(93,780)	-
30 июня 2016 года (не аудировано)		2,430,763	580,551	11,376,927	-	14,388,241

Мишель Кольбер  
Председатель Правления

29 августа 2016  
г. Москва

Елена Кудлик  
Финансовый директор

29 августа 2016  
г. Москва

Примечания на стр. 7-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**АО «КБ ДельтаКредит»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)**  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		8,961,463	8,139,070
Проценты уплаченные		(6,856,495)	(5,171,423)
Доходы по услугам и комиссии полученные		358,036	220,113
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(178,671)	(94,238)
Прочие операционные доходы полученные		8,244	21,182
Операционные расходы уплаченные		(1,045,600)	(974,955)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1,246,977</b>	<b>2,139,749</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		(1,524)	9,059
Чистое изменение средств в банках		1,637,753	4,698,595
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(4,700,101)	3,694,022
Чистое изменение прочих активов		502,536	565,955
Чистое изменение средств на счетах клиентов		(382,930)	(366,691)
Чистое изменение прочих обязательств		94,758	30,987
<b>Денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль</b>		<b>(1,602,531)</b>	<b>10,771,676</b>
Налог на прибыль уплаченный		-	(213,065)
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности</b>		<b>(1,602,531)</b>	<b>10,558,611</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(135,513)	(25,520)
Продажа взысканного обеспечения по кредитам		62,779	27,671
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/от инвестиционной деятельности</b>		<b>(72,734)</b>	<b>2,151</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Поступления от акционеров		-	-
Выплаты связанным сторонам		(3,566,748)	(8,408,635)
Поступления от связанных сторон		9,451,340	-
Выплаты банкам и другим финансовым организациям		(4,667,260)	(829,697)
Поступления от банков и других финансовых организаций		-	2,942,500
Выплаты по выпущенным облигациям		(10,000,000)	-
Поступления от выпущенных облигаций		10,000,000	4,929,236
Выплаты по нотам		-	(1,109,408)
Выбытие финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(73,372)
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>1,217,332</b>	<b>(2,549,376)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>502,679</b>	<b>27,335</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>44,746</b>	<b>8,038,721</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		15,572,719	6,277,638
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>5</b>	<b>15,617,465</b>	<b>14,316,359</b>

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 30 июня 2015, по безналичному расчету Группа получила имущество, полученное в качестве обеспечения по безнадежным к взысканию ипотечным кредитам. Эти безналичные расчеты в сумме 222,762 тыс.руб. (30 июня 2015: 17,553 тыс.руб.) были исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств.

Мишель Кольбер  
Председатель Правления  
29 августа 2016  
г. Москва

Елена Кудлик  
Финансовый директор  
29 августа 2016  
г. Москва

Примечания на стр. 7-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## **1 Основная деятельность**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее - «Банк») и компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited (далее - «КСН») (далее совместно именуемых - «Группа»).

АО «КБ ДельтаКредит» является коммерческим банком, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - «РФ») в форме Акционерного общества. До января 2011 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее - «DCMF»), полностью принадлежавшая Société Générale S.A. В январе 2011 года завершился первый этап консолидации активов Группы Société Générale в России. В результате, 17 января 2011 года Банк был приобретен ПАО АКБ «Росбанк» (далее - «Росбанк»). Росбанк - это один из крупнейших частных банков в России с развитой региональной сетью, имеющий более 480 точек продаж в 70 регионах России. Société Générale является основным акционером Росбанка, владеющим 92.4% акций Росбанка. Société Générale является конечным собственником Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»), с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка были компании JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк осуществлял свою деятельность как ЗАО «Джей-Пи Морган Банк», а 24 июля 2001 года изменил свое наименование на Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».

Банк имеет две бессрочные лицензии, выданные ЦБ РФ, на осуществление всех видов банковских операций в соответствии с Федеральным Законом о банках и банковской деятельности, за исключением операций с драгоценными металлами и осуществления банковских переводов без открытия счета. В феврале 2005 года Банк стал участником системы страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 125009, Москва, Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2. В настоящее время филиалы Банка расположены в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Челябинске, Екатеринбурге, Новосибирске, Перми, Казани, Уфе, Красноярске, Томени, Владимире, Краснодаре, Воронеже, Ростове-на-Дону, Томске и Хабаровске. Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2016 года составляло 688 человек (на 31 декабря 2015 года: 617).

КСН - это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии под регистрационным номером 432754. Компания зарегистрирована по адресу: Ирландия, Дублин, Спенсер Док, Парк Лэйн, Килмор Хаус. Компания создана с целью выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска нот. 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.

АО «КБ ДельтаКредит» - это специализированный банк, основным направлением деятельности которого является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории РФ.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через 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 и секьюритизации кредитов.



**1 Основная деятельность (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	% Доля участия	% Голосующие акции	% Доля участия	% Голосующие акции
ПАО АКБ «Росбанк»	100.0	100.0	100.0	100.0
	100.0	100.0	100.0	100.0

**Совет директоров по состоянию на**

30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Мишель Кольбер	Мишель Кольбер
Дидье Огель	Дидье Огель
Сергей Озеров	Сергей Озеров
Франсуа Блош	Франсуа Блош
Кристиан Шрик	Кристиан Шрик
Алексис Лакруа	Алексис Лакруа

**Правление по состоянию на**

30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Мишель Кольбер	Мишель Кольбер
Елена Кудлик	Елена Кудлик
Ирина Асланова	Ирина Асланова
Наталья Богачева	Наталья Богачева
Денис Ковалев	Денис Ковалев

**2 Основы представления финансовой отчетности****Общие принципы**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2015 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о счетах, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава). Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

### 3 Основные положения учетной политики

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

В настоящей сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

#### *МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»*

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим организации, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности организации, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учет приобретений долей участия*

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не учувствует в совместных операциях.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации*

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как Банк Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

#### *Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения*

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодоносящее растение и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодоносящих растений, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодоносящих растениях, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку группа не ведет сельскохозяйственной деятельности.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 27: Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности*

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.*

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 включают:

#### (i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Организация должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом организация не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

#### (ii) Применимость поправок к МСФО (IFRS) 7 к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Поправка разъясняет, что требования о раскрытии информации о взаимозачете применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности только в том случае, если такая информация существенно уточняет сведения, раскрытые в последней годовой финансовой отчетности. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

*Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. (продолжение)*

Поправка к МСФО (IAS) 34 разъясняет, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации*

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации.*

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

**3 Основные положения учетной политики (продолжение)****Обменный курс**

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Руб./долл. США	64.2575	72.8827
Руб./евро	71.2102	79.6972

**Основные оценочные значения**

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

В сентябре 2015 года Группа изменила подход к оценке резервов под обесценение кредитов. Группа пересмотрела свои оценки в отношении возможных потерь и признала резерв по кредитам физическим лицам, которые имеют просроченную задолженность от 30 до 90 дней. Группа изменила свои оценки в отношении учета и оценки залогового обеспечения при расчете резерва под обесценение кредитов. В результате, в расчете резервов под обесценение кредитов с просроченной задолженностью более 30 дней и реструктурированных кредитов Группа учла справедливую стоимость залогового обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв под обесценение кредитов, оцененный в соответствии с новым подходом, сократился на 779,806 тыс. руб. по сравнению с суммой резерва, которая была бы получена с применением старого подхода.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в России, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

**4 Изменение классификации**

В консолидированном отчете о прибылях и убытках по состоянию на 30 июня 2015 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 30 июня 2016 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, поскольку текущая форма представления отчетности дает более четкое представление о финансовом положении Группы.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (не аудировано)
Убытки от обесценения кредитов	(1,442,604)	662,697	(779,907)
Убыток от рефинансирования ипотечных кредитов физическим лицам, выданных в долларах США	-	(662,697)	(662,697)
<b>Итого</b>	<b>(1,442,604)</b>	<b>-</b>	<b>(1,442,604)</b>

**4 Изменение классификации (продолжение)**

В отчете о движении резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2015 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 30 июня 2016 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, поскольку текущая форма представления отчетности дает более четкое представление о финансовом положении Группы.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
	30 июня 2015 года (не аудировано)	30 июня 2015 года (не аудировано)	30 июня 2015 года (не аудировано)
Убытки от обесценения кредитов	(1,442,604)	662,697	(779,907)
Убыток от рефинансирования ипотечных кредитов физическим лицам, выданных в долларах США	-	(662,697)	(662,697)
<b>Итого</b>	<b>(1,442,604)</b>	<b>-</b>	<b>(1,442,604)</b>

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Денежные средства в кассе	568,915	630,099
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	346,389	11,382,443
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней		
- в Российской Федерации	8,345,014	283,448
- в других странах	6,357,147	3,276,729
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>15,617,465</b>	<b>15,572,719</b>

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

**6 Средства в банках**

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках-участниках Группы Société Générale в сумме 7,886,169 тыс. руб. (31 декабря 2015: 9,510,907 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группой были размещены средства в одном из банков Группы Росбанк, задолженность по которому превышала 10% суммы капитала Группы (см. Примечание 21).

Ниже представлен кредитный рейтинг непросроченных и необесцененных межбанковских кредитов согласно рейтинговому агентству Fitch:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Рейтинг BBB-	7,886,169	9,510,907
<b>Итого средства в банках</b>	<b>7,886,169</b>	<b>9,510,907</b>

**6 Средства в банках (продолжение)**

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам в банках представлены в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

**7 Ипотечные кредиты физическим лицам**

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Кредиты, предоставленные клиентам	108,158,833	108,992,003
Приобретенная ссудная задолженность:		
- по соглашению об обратном выкупе	3,178,108	3,136,897
- без соглашения об обратном выкупе	17,288,216	18,665,112
<b>Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>128,625,157</b>	<b>130,794,012</b>
Наращенный процентный доход по кредитам, предоставленным клиентам и по приобретенной ссудной задолженности	1,456,672	1,343,443
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>130,081,829</b>	<b>132,137,455</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2,438,343)	(1,925,611)
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>127,643,486</b>	<b>130,211,844</b>

По состоянию на 30 июня 2016 взысканное обеспечение по кредитам составляет 258,503 тыс. руб. (31 декабря 2015: 98,520 тыс. руб.) и представляет собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Группы, вследствие невыполнения заемщиками обязательств по выплате кредитов. Группа намерена реализовать это имущество в 2016 году. Залоговое имущество, перешедшее в собственность Группы за шесть месяцев 2016 и 2015 года, составляет 222,762 тыс. руб. и 17,553 тыс. руб. соответственно.

Группа выдает ссуды только физическим лицам, таким образом, в кредитном портфеле Группы нет ссуд, которые могли бы быть индивидуально значимыми по отношению к капиталу Группы.

По состоянию на 30 июня 2016 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 10,262,070 тыс. руб. реструктурированных кредитов (31 декабря 2015 года: 7,524,552 тыс. руб.). Если бы условия по данным кредитам не были пересмотрены, тогда кредиты считались бы просроченными или обесцененными.

В мае 2015 года КСН реализовала свое право погасить ноты 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.

В 2015 и 2016 году Банк принял участие в государственной программе по поддержке ипотечного кредитования. В рамках этой программы Банк выдавал ссуды по сниженной процентной ставке. Разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и балансовой стоимостью кредита, выданного в соответствии с данной государственной программой, в размере 207,867 тыс. руб. (31 декабря 2015: 139,741 тыс. руб.) включена в общую стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение как убыток от первоначального признания кредитов.

Ипотечные кредиты физическим лицам включают государственную субсидию к получению в размере 207,867 тыс. руб. (31 декабря 2015: 139,741 тыс. руб.). Государственный грант представляет собой субсидию в виде процентного дохода к получению, возникающего вследствие превышения процентной ставки по государственной программе над процентной ставкой по договору кредитования.

## 7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Сумма убытка от первоначального признания кредитов, выданных в соответствии с государственной программой ипотечного кредитования, была компенсирована субсидиями из бюджета, что нашло отражение в отчете о прибылях и убытках Банка.

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года (не аудировано)	Необесцененные и непросроченные	Из которых					
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату	Реструктурированные		Обесцененные		
				Просроченные менее чем на 90 дней	Непросроченные	Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам	130,081,829	111,041,924	2,936,400	8,905,810	1,356,260	1,800,971	1,763,825	2,276,640
За вычетом резерва под обесценение	(2,438,343)	-	(329,342)	(478,727)	(72,596)	(374,903)	(305,288)	(877,487)
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>127,643,486</b>	<b>111,041,924</b>	<b>2,607,058</b>	<b>8,427,083</b>	<b>1,283,664</b>	<b>1,426,068</b>	<b>1,458,538</b>	<b>1,399,153</b>

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	Необесцененные и непросроченные	Из которых					
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату	Реструктурированные		Обесцененные		
				Просроченные менее чем на 90 дней	Непросроченные	Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам	132,137,455	116,946,018	3,229,117	5,853,736	1,670,816	1,247,926	1,655,101	1,534,741
За вычетом резерва под обесценение	(1,925,611)	-	(398,339)	(321,214)	(103,497)	(225,733)	(256,975)	(619,853)
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>130,211,844</b>	<b>116,946,018</b>	<b>2,830,778</b>	<b>5,532,522</b>	<b>1,567,319</b>	<b>1,022,193</b>	<b>1,398,126</b>	<b>914,888</b>



**7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)**

Информация о движении резерва под обесценение кредитного портфеля представлена следующим образом:

	Резерв под обесценение кредитного портфеля
<b>31 декабря 2014</b>	<b>573,481</b>
Списания	(66,135)
Восстановление резервов по ранее списанным кредитам	438
Курсовые разницы	747
Начислено за год	779,907
<b>30 июня 2015 года (не аудировано)</b>	<b>1,288,438</b>
<b>31 декабря 2015</b>	<b>1,925,611</b>
Списания	(1,711,611)
Восстановление резервов по ранее списанным кредитам	46,115
Начислено за год	2,178,228
<b>30 июня 2016 года (не аудировано)</b>	<b>2,438,343</b>

За последние два года рубль значительно обесценился по отношению к доллару США. В результате, ежемесячные платежи по ипотечным кредитам в долларах США существенно возросли. Заемщики, которые имеют ипотечные кредиты в иностранной валюте, испытывают трудности в выполнении своих обязательств погашения этих кредитов. Для таких заемщиков, Банк предлагает широкий спектр решений. Банк предлагает программу рефинансирования, согласно которой, заемщик получает ипотечный кредит в рублях для погашения текущего кредита в долларах США. В первой половине 2016 года рефинансирование производилось по более низкой процентной ставке по сравнению с процентной ставкой по ипотечным кредитам в рублях, а также с частичным прощением долга до 20% от остатка ссудной задолженности по кредиту. Банк также предлагает программы реструктуризации, позволяющие уменьшить сумму ежемесячных платежей на период от 3 до 12 месяцев, либо увеличить срок кредита.

По кредитам, выданным по программе рефинансирования с пониженной процентной ставкой, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании нового кредита и балансовой стоимостью предыдущего кредита, признается в качестве убытка от рефинансирования долларовых ипотечных кредитов физическим лицам в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Впоследствии, этот убыток амортизируется с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизация отражается как восстановление убытков от рефинансирования ипотечных кредитов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от рефинансирования долларовых ипотечных кредитов, возникший при первоначальном признании таких кредитов по справедливой стоимости, составил 1,155,077 тыс.руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015: 662,697 тыс.руб.).

В сентябре 2015 года Группа изменила подход к оценке резервов под обесценение кредитов (Примечание 3). По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв под обесценение кредитов, оцененный в соответствии с новым подходом, сократился на 779,806 тыс. руб., по сравнению с суммой резерва, которая была бы получена с применением старого подхода.

**7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)**

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используется имущество. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Имущество	278,897,012	273,976,041
Обеспечение полученное	278,897,012	273,976,041

Имущество, полученное в качестве обеспечения, отражается по справедливой стоимости на отчетную дату. Средний коэффициент обеспечения кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2016 года составил 46 процентов (31 декабря 2015 года: 48 процентов). Справедливая стоимость обеспечения, представленная в таблице выше, существенно выше, чем остаточная стоимость кредитов по следующим причинам: амортизация кредитного портфеля уменьшает коэффициент «кредит/залог», а так же, справедливая стоимость залогового имущества по некоторым кредитам значительно выше остаточной стоимости кредита.

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по ипотечным кредитам физическим лицам представлены в Примечании 17.

Информация по ипотечным кредитам физическим лицам, которые были использованы в качестве обеспечения по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием, раскрыта в Примечании 18.

**8 Прочие активы и прочие обязательства**

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с прочими дебиторами	153,399	199,484
Комиссии от страховых компаний	106,881	87,294
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>260,280</b>	<b>286,778</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с депозитариями	-	472,950
Авансовые платежи по налогу на прибыль	252,919	232,574
Авансовые платежи по аренде	46,340	53,420
Расходы будущих периодов	45,668	116,118
Расходы на материалы	3,609	1,511
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>348,536</b>	<b>876,573</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>608,816</b>	<b>1,163,351</b>

**8 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Задолженность по выплате заработной платы и премий	127,098	158,570
Задолженность по комиссиям	69,560	85,585
Резерв на неиспользованные отпуска	34,988	24,540
Прочие начисления	26,700	19,537
Задолженность по оплате профессиональных услуг	1,828	4,013
Прочее	87,041	80,758
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>347,215</b>	<b>373,003</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	18,455	19,299
Авансы, полученные по договорам купли-продажи квартир	6,600	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>25,055</b>	<b>19,299</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>372,270</b>	<b>392,302</b>

**9 Счета клиентов**

Счета клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Вклады до востребования	1,782,590	2,015,520
Срочные депозиты	1,626,750	1,742,239
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>3,409,340</b>	<b>3,757,759</b>

Средства клиентов до востребования представлены в основном в виде вкладов физических лиц для обслуживания ипотечных кредитов или для накопления первоначального взноса.

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года депозиты клиентов в сумме 1,626,750 тыс. руб. и 1,742,239 тыс. руб. (48% и 46% от общей суммы счетов клиентов) соответственно, являлись депозитами страховых компаний, что представляет собой значительную концентрацию.

**10 Средства банков и других финансовых организаций**

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Международная финансовая корпорация ("МФК")	4,203,214	4,331,137
Корпорация частных зарубежных инвестиций ("ОПИК")	3,282,514	3,973,369
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	2,526,881	7,021,615
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau ("KfW")	2,013,205	2,739,070
<b>Итого средства банков и других финансовых организаций</b>	<b>12,025,814</b>	<b>18,065,191</b>

## 10 Средства банков и других финансовых организаций (продолжение)

Займы от ЕБРР, ОПИК, МФК и KfW обеспечены гарантией Société Générale.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по средствам банков и иных финансовых организаций представлены в Примечании 17.

Группа обязана выполнять финансовые условия в отношении определенных средств банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. Группа не нарушала каких-либо из этих обязательств по состоянию на 30 июня 2016 года, и на 31 декабря 2015 года, за исключением коэффициента ликвидности по чистому негативному разрыву ликвидности, требуемого «ОПИК», по состоянию на 31 декабря 2015 года. 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 Группы в Примечании 17, не требуется.

## 11 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определения понятий связанных сторон и прочих операций со связанными сторонами предоставлены в Примечании 21.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года финансирование от связанных сторон представляет собой заемные средства от Росбанка и Société Générale.

По состоянию на 30 июня 2016 года номинальная стоимость финансирования от Société Générale, конечного собственника Группы, составляет 2,500,000 тыс. руб. (31 декабря 2015: 3,750,000 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2016 года номинальная стоимость финансирования от Росбанка составляет 32,237,409 тыс. руб. (31 декабря 2015: 26,940,954 тыс. руб.).

Финансирование от Росбанка включает субординированный кредит в размере 2,000,000 тыс. руб., полученный 6 июля 2015 года со сроком погашения 8 лет. В случае банкротства или ликвидации группы, требования по субординированному кредиту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

В марте 2016 года Группа получила два бессрочных субординированных кредита от Росбанка номинальной стоимостью 1,000,000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 13.75% и 20,000 тыс. долл. США с годовой процентной ставкой 8.14%. В случае банкротства или ликвидации группы, требования по субординированному кредиту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Финансирование, полученное от связанных сторон, представлено следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Долгосрочное финансирование отражаемое по амортизированной стоимости	31,050,206	28,172,016
Субординированный заем	4,432,351	3,401,518
<b>Итого финансирование от связанных сторон</b>	<b>35,482,557</b>	<b>31,573,534</b>

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансированию от связанных сторон представлены в Примечании 17.

## 12 Выпущенные облигации

В июне 2011 года Группа выпустила корпоративные облигации серии 06 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 7.2%. В июне 2014 года, в дату oferty, никто из инвесторов не воспользовался своим правом на предъявление корпоративных облигаций к погашению. Весь выпуск был пролонгирован с изменением годовой ставки купона на 9.9%. Облигации были погашены в июне 2016 года.

В ноябре 2011 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 08-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.33%. В ноябре 2014 года, в дату oferty, 26.7% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 73.3% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 11.75% до даты погашения в ноябре 2016 года.

В июле 2013 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 10-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.65%. Выпуск предусматривает offerту, позволяющую инвесторам предъявить облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в июле 2016 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - июль 2018 года.

Перечисленные выше выпущенные облигации, обеспечены гарантией Société Générale (Примечание 21).

В декабре 2012 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 09-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. и годовой ставкой купона 9.15%. В декабре 2015 года, в дату oferty, 33.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 66.9% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 11.60% до даты погашения в декабре 2017 года. Вслед за offerтой 33.1% выкупленных облигаций общей номинальной стоимостью 1,656,621 тыс. руб. были вновь размещены на вторичном рынке. Для данных облигаций с ипотечным покрытием также установлена ставка купона 11.60% и срок погашения в декабре 2017 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В апреле 2013 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 11-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.50%. Облигации были погашены в апреле 2016 года.

В сентябре 2013 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 12-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.45%. Выпуск предусматривает offerту, позволяющую инвесторам предъявить жилищные облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в сентябре 2016 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - август 2018 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В октябре 2013 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-05 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.40%. Выпуск предусматривает offerту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в октябре 2016 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2023 года.

В марте 2014 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 14-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12%. Срок погашения данного выпуска облигаций - март 2024 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В мае 2014 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-06 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.35%. Данные биржевые облигации не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи. Срок погашения данного выпуска облигаций - май 2024 года.

## **12 Выпущенные облигации (продолжение)**

В июне 2014 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 3,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.55%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в июне 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - июнь 2024 года.

В октябре 2014 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 13-ИП номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.10%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить жилищные облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в октябре 2016 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2024 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В октябре 2014 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 15-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.92%. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2017 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В феврале 2015 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 16-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.50%. Срок погашения данного выпуска облигаций - февраль 2018 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В июле 2015 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-25 номинальной стоимостью 6,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.10%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в августе 2018 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - июль 2025 года.

В сентябре 2015 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-07 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.50%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в октябре 2018 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - сентябрь 2025 года.

В октябре 2015 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-08 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.40%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в апреле 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2025 года.

В октябре 2015 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-19 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.00%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в ноябре 2017 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2025 года.

В марте 2016 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 17-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.57%. Срок погашения данного выпуска облигаций - март 2019 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В мае 2016 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-20 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.00%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в мае 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - май 2026 года.

В соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием, Банк должен соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов Банком были соблюдены все нормативы.

**12 Выпущенные облигации (продолжение)**

Информация по ипотечным кредитам физическим лицам, которые были использованы в качестве обеспечения выпущенных облигаций с ипотечным покрытием, раскрыта в Примечании 18.

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы имеется семнадцать зарегистрированных, но еще не размещенных выпусков облигаций. Номинальная стоимость данных облигаций 59,000,000 тыс.руб.

**13 Уставный капитал**

В 2015 году Группа объявила о выплате дивидендов за 2014 год в расчете 0.7731 на акцию. В июле 2015 года Группа выплатила дивиденды по обыкновенным акциям в размере 2,000,000 тыс. руб.

За шесть месяцев 2016 года Группа не объявляла и не выплачивала дивидендов.

**14 Процентные доходы и расходы**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 (не аудировано)
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	9,064,471	8,239,978
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>9,064,471</b>	<b>8,239,978</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	8,187,813	7,363,677
Проценты по средствам в банках	876,658	876,301
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>9,064,471</b>	<b>8,239,978</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,666,647	5,072,407
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>6,666,647</b>	<b>5,072,407</b>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по выпущенным облигациям	4,604,393	3,299,652
Проценты по финансированию от связанных сторон	1,280,605	1,153,776
Проценты по средствам банков и других финансовых организаций	706,527	530,085
Проценты по счетам клиентов	75,122	66,633
Проценты по выпущенным нотам	-	22,261
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>6,666,647</b>	<b>5,072,407</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2,397,824</b>	<b>3,167,571</b>

## 14 Процентные доходы и расходы (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 (не аудировано)
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,458,508	4,100,265
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>4,458,508</b>	<b>4,100,265</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	4,068,766	3,625,028
Проценты по средствам в банках	389,742	475,237
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>4,458,508</b>	<b>4,100,265</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,412,666	2,557,642
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>3,412,666</b>	<b>2,557,642</b>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по выпущенным облигациям	2,336,169	1,677,013
Проценты по финансированию от связанных сторон	663,760	529,726
Проценты по средствам банков и других финансовых организаций	375,670	300,840
Проценты по счетам клиентов	37,067	33,935
Проценты по выпущенным нотам	-	16,128
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>3,412,666</b>	<b>2,557,642</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1,045,842</b>	<b>1,542,623</b>



## 15 Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии от страховых компаний	170,585	126,728
Штрафы и пени	54,131	32,952
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	45,210	32,750
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	24,554	14,315
Комиссии за обработку заявок клиентов	8,982	1,762
Комиссии за аренду сейфов	6,309	5,447
Комиссия за участие в корреспондентской программе	2,966	3,517
Комиссии за услуги андеррайтинга	449	578
Прочие комиссионные доходы	22,295	9,689
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>335,481</b>	<b>227,738</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по полученным гарантиям	70,953	106,157
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	25,350	10,110
Комиссии по расчетным операциям	1,820	2,712
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>98,123</b>	<b>118,979</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>237,358</b>	<b>108,759</b>

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии от страховых компаний	82,227	69,483
Штрафы и пени	27,629	17,936
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	24,803	16,593
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	15,634	8,106
Комиссии за обработку заявок клиентов	4,993	1,066
Комиссии за аренду сейфов	3,828	2,410
Комиссии за услуги андеррайтинга	25	578
Комиссия за участие в корреспондентской программе	-	1,271
Прочие комиссионные доходы	14,154	5,507
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>173,293</b>	<b>122,950</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по полученным гарантиям	34,397	50,810
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	18,527	3,809
Комиссии по расчетным операциям	1,024	2,087
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>53,948</b>	<b>56,706</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>119,345</b>	<b>66,244</b>

**16 Налог на прибыль**

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

(Доходы)/Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, включают:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	222,130
Уменьшение отложенного налога - уменьшение временных разниц	(385,675)	(37,927)
<b>(Доход)/Расход по налогу на прибыль за период</b>	<b>(385,675)</b>	<b>184,203</b>

**17 Управление рисками**

Деятельность Группы сопряжена с целым рядом рисков. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Группы, при этом каждый сотрудник Группы отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Группа подвергается финансовым и операционным рискам.

Политика по управлению рисками не менялась с конца 2015 года.

Анализ риска ликвидности, валютного риска и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах.

**АО «КБ ДельтаКредит»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)**  
(в тысячах российских рублей)

**17 Управление рисками (продолжение)**

*Риск ликвидности*

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 30 июня 2016 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

30 июня 2016 года (не аудировано)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Срок погашения не определен	Итого
<b>Финансовые активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	15,617,465	-	-	-	-	-	-	-	15,617,465
Средства в банках	7,037,678	-	848,491	-	-	-	-	-	7,886,169
Ипотечные кредиты физическим лицам	4,119,176	3,646,680	15,371,185	35,597,079	41,264,932	27,036,985	607,449	-	127,643,486
Прочие финансовые активы	-	1,777	258,503	-	-	-	-	-	260,280
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>26,774,319</b>	<b>3,648,457</b>	<b>16,478,179</b>	<b>35,597,079</b>	<b>41,264,932</b>	<b>27,036,985</b>	<b>607,449</b>	<b>-</b>	<b>151,407,400</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>									
Средства на счетах клиентов	1,809,114	-	942,226	252,000	406,000	-	-	-	3,409,340
Средства банков и других финансовых организаций	2,152,118	2,049,048	1,179,832	3,314,924	3,181,151	148,741	-	-	12,025,814
Финансирование, полученное от связанных сторон	167,373	2,032,525	4,096,195	8,715,213	13,542,394	4,643,708	-	2,285,149	35,482,557
Выпущенные облигации	5,709,891	5,817,277	21,066,114	42,892,921	5,445,824	5,182,944	-	-	86,114,971
Прочие финансовые обязательства	84,205	217,480	45,530	-	-	-	-	-	347,215
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>9,922,701</b>	<b>10,116,330</b>	<b>27,329,897</b>	<b>55,175,058</b>	<b>22,575,369</b>	<b>9,975,393</b>	<b>-</b>	<b>2,285,149</b>	<b>137,379,897</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>16,851,618</b>	<b>(6,467,873)</b>	<b>(10,851,718)</b>	<b>(19,577,979)</b>	<b>18,689,563</b>	<b>17,061,592</b>	<b>607,449</b>	<b>(2,285,149)</b>	<b>14,027,503</b>
<b>Накопленная позиция</b>	<b>16,851,618</b>	<b>10,383,745</b>	<b>(467,973)</b>	<b>(20,045,952)</b>	<b>(1,356,389)</b>	<b>15,705,203</b>	<b>16,312,652</b>	<b>14,027,503</b>	

В июле 2016 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-26 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. (Примечание 24). Данный выпуск облигаций, а также финансирование, которое планируется привлечь во втором полугодии 2016 года, позволят устранить дефицит накопленной позиции в промежутках от 3 месяцев до 1 года, от 1 до 3 лет и от 3 до 6 лет.

## 17 Управление рисками (продолжение)

## Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2015 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

31 декабря 2015 года	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	15,572,719	-	-	-	-	-	-	15,572,719
Средства в банках	-	8,705,926	804,981	-	-	-	-	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	3,725,090	3,578,258	14,519,131	34,571,757	41,748,948	30,593,153	1,475,507	130,211,844
Прочие финансовые активы	-	188,258	98,520	-	-	-	-	286,778
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>19,297,809</b>	<b>12,472,442</b>	<b>15,422,632</b>	<b>34,571,757</b>	<b>41,748,948</b>	<b>30,593,153</b>	<b>1,475,507</b>	<b>155,582,248</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>								
Средства на счетах клиентов	2,042,518	-	957,241	352,000	406,000	-	-	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	146,245	949,125	2,761,980	7,145,848	6,269,268	792,725	-	18,065,191
Финансирование, полученное от связанных сторон	144,538	869,227	3,514,510	10,582,787	15,531,722	930,750	-	31,573,534
Выпущенные облигации	834,816	761,677	40,113,748	27,952,757	10,841,394	5,737,766	-	86,242,158
Прочие финансовые обязательства	78,461	252,105	42,437	-	-	-	-	373,003
Guarantees issued	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>3,246,578</b>	<b>2,832,134</b>	<b>47,389,916</b>	<b>46,033,392</b>	<b>33,048,384</b>	<b>7,461,241</b>	<b>-</b>	<b>140,011,646</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>16,051,231</b>	<b>9,640,308</b>	<b>(31,967,284)</b>	<b>(11,461,635)</b>	<b>8,700,564</b>	<b>23,131,912</b>	<b>1,475,507</b>	<b>15,570,603</b>
<b>Накопленная позиция</b>	<b>16,051,231</b>	<b>25,691,539</b>	<b>(6,275,745)</b>	<b>(17,737,380)</b>	<b>(9,036,816)</b>	<b>14,095,096</b>	<b>15,570,603</b>	

Группа контролирует долгосрочную позицию по ликвидности и планирует управлять данной позицией путем выпуска облигаций и привлечения финансирования от международных финансовых институтов.

## Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. КУАП разрабатывает указания для снижения уровня риска по валютам и в целом как на конец дня, так и для ежедневных позиций, следование которым контролируется на ежедневной основе. Группа не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Группа проводит валютнообменные операции на внутреннем валютном рынке.

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 30 июня 2016 года. Включенные в таблицу активы и обязательства Группы, отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

АО «КБ ДельтаКредит»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)  
(в тысячах российских рублей)

17 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 64.2575 руб.	Евро 1 Евро = 71.2102 руб.	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8,907,930	6,682,704	26,831	15,617,465
Средства в банках	7,886,169	-	-	7,886,169
Ипотечные кредиты физическим лицам	115,987,191	11,627,761	28,534	127,643,486
Прочие финансовые активы	229,206	30,661	413	260,280
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>133,010,496</b>	<b>18,341,126</b>	<b>55,778</b>	<b>151,407,400</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>				
Средства на счетах клиентов	3,329,688	58,158	21,494	3,409,340
Средства банков и других финансовых организаций	5,756,211	6,269,603	-	12,025,814
Финансирование, полученное от связанных сторон	23,071,062	12,382,715	28,780	35,482,557
Выпущенные облигации	86,114,971	-	-	86,114,971
Прочие финансовые обязательства	280,950	62,364	3,901	347,215
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>118,552,882</b>	<b>18,772,840</b>	<b>54,175</b>	<b>137,379,897</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>14,457,614</b>	<b>(431,714)</b>	<b>1,603</b>	<b>14,027,503</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 72.8827 руб.	Евро 1 Евро = 79.6972 руб.	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	11,881,757	3,664,016	26,946	15,572,719
Средства в банках	9,510,907	-	-	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	107,081,626	23,130,218	-	130,211,844
Прочие финансовые активы	251,817	21,012	13,949	286,778
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>128,726,107</b>	<b>26,815,246</b>	<b>40,895</b>	<b>155,582,248</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>				
Средства на счетах клиентов	3,589,598	141,670	26,491	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	6,049,012	12,016,179	-	18,065,191
Финансирование, полученное от связанных сторон	16,404,521	15,169,013	-	31,573,534
Выпущенные облигации	86,242,158	-	-	86,242,158
Прочие финансовые обязательства	296,332	57,185	19,486	373,003
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>112,581,621</b>	<b>27,384,047</b>	<b>45,977</b>	<b>140,011,645</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>16,144,486</b>	<b>(568,801)</b>	<b>(5,082)</b>	<b>15,570,603</b>

## 17 Управление рисками (продолжение)

## Валютный риск (продолжение)

Чувствительность капитала и прибыли до уплаты налога к допустимому изменению валютного курса представлена ниже:

30 июня 2016 года (не аудировано)				
Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллар США	64.2575	±20%	±(86,343)	±(69,074)
Евро	71.2102	±20%	±321	±256

31 декабря 2015 года				
Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллар США	72.8827	±20%	±(113,760)	±(91,008)
Евро	79.6972	±20%	±(1,016)	±(813)

За последние два года рубль значительно обесценился по отношению к доллару США. В результате, ежемесячные платежи по ипотечным кредитам в долларах США существенно возросли. Заемщики, которые имеют ипотечные кредиты в иностранной валюте, испытывают трудности в выполнении своих обязательств погашения этих кредитов. Для таких заемщиков, Банк предлагает широкий спектр решений.

Банк предлагает программу рефинансирования, согласно которой, заемщик получает ипотечный кредит в рублях для погашения текущего кредита в долларах США. В первой половине 2016 года рефинансирование производилось по более низкой процентной ставке по сравнению с процентной ставкой по ипотечным кредитам, номинированным в рублях, а также с частичным прощением долга до 20% от остатка ссудной задолженности по кредиту. Банк также предлагает программы реструктуризации, позволяющие уменьшить сумму ежемесячных платежей на период от 3 до 12 месяцев, либо увеличить срок кредита.

*Риск изменения процентной ставки*

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими, или смешанными. По состоянию на 30 июня 2016 года 1.26% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке LIBOR (31 декабря 2015 г.: 1.32%), а 0.77% (31 декабря 2015 г.: 0.98%) - по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или по срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

## 17 Управление рисками (продолжение)

## Риск изменения процентной ставки (продолжение)

30 июня 2016 года (не аудировано)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцент- ные	Срок погашения не определен	Итого
<b>Финансовые активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	8,137,896	-	-	-	-	-	-	7,479,569	-	15,617,465
Средства в банках	7,037,678	-	848,491	-	-	-	-	-	-	7,886,169
Ипотечные кредиты физическим лицам	4,286,196	5,509,237	18,317,479	45,021,735	36,156,573	17,755,784	596,482	-	-	127,643,486
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	260,280	-	260,280
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>19,461,770</b>	<b>5,509,237</b>	<b>19,165,970</b>	<b>45,021,735</b>	<b>36,156,573</b>	<b>17,755,784</b>	<b>596,482</b>	<b>7,739,849</b>	<b>-</b>	<b>151,407,400</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>										
Средства на счетах клиентов	29,780	-	942,226	252,000	406,000	-	-	1,779,334	-	3,409,340
Средства банков и других финансовых организаций	2,593,343	2,049,048	1,051,870	3,066,816	3,115,996	148,741	-	-	-	12,025,814
Финансирование, полученное от связанных сторон	167,373	2,032,525	4,096,195	8,715,213	13,542,394	4,643,708	-	-	2,285,149	35,482,557
Выпущенные облигации	5,709,891	5,817,277	21,066,114	42,892,921	5,445,824	5,182,944	-	-	-	86,114,971
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	347,215	-	347,215
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>8,500,387</b>	<b>9,898,850</b>	<b>27,156,405</b>	<b>54,926,950</b>	<b>22,510,214</b>	<b>9,975,393</b>	<b>-</b>	<b>2,126,549</b>	<b>2,285,149</b>	<b>137,379,897</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>10,961,383</b>	<b>(4,389,613)</b>	<b>(7,990,435)</b>	<b>(9,905,215)</b>	<b>13,646,359</b>	<b>7,780,391</b>	<b>596,482</b>	<b>5,613,300</b>	<b>(2,285,149)</b>	<b>14,027,503</b>
<b>Накопленная позиция</b>	<b>10,961,383</b>	<b>6,571,770</b>	<b>(1,418,665)</b>	<b>(11,323,880)</b>	<b>2,322,479</b>	<b>10,102,870</b>	<b>10,699,352</b>	<b>16,312,652</b>	<b>-</b>	<b>48,945,491</b>

В июле 2016 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-26 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. (Примечание 24). Данный выпуск облигаций, а также финансирование, которое планируется привлечь во второй половине 2016 года, позволят устранить дефицит накопленной позиции в промежутках от 3 месяцев до 1 года и от 1 до 3 лет.

## 17 Управление рисками (продолжение)

## Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2015 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет		От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцентные	Итого
				От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет				
<b>Финансовые активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	13,349,006	-	-	-	-	-	-	2,223,713	15,572,719
Средства в банках	-	8,705,926	804,981	-	-	-	-	-	9,510,907
Ипотечные кредиты физическим лицам	5,096,803	3,864,433	17,950,234	43,508,737	40,639,811	17,749,706	1,402,120	-	130,211,844
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	286,778	286,778
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>18,445,809</b>	<b>12,570,359</b>	<b>18,755,215</b>	<b>43,508,737</b>	<b>40,639,811</b>	<b>17,749,706</b>	<b>1,402,120</b>	<b>2,510,491</b>	<b>155,582,248</b>
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>									
Средства на счетах клиентов	30,968	-	957,241	352,000	406,000	-	-	2,011,550	3,757,759
Средства банков и других финансовых организаций	146,245	949,125	3,131,716	6,884,126	6,161,254	792,725	-	-	18,065,191
Финансирование, полученное от связанных сторон	144,538	869,227	3,514,510	10,582,787	15,531,722	930,750	-	-	31,573,534
Выпущенные облигации	834,816	761,677	40,113,748	27,952,757	10,841,394	5,737,766	-	-	86,242,158
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	373,003	373,003
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>1,156,567</b>	<b>2,580,029</b>	<b>47,717,215</b>	<b>45,771,670</b>	<b>32,940,370</b>	<b>7,461,241</b>	<b>-</b>	<b>2,384,553</b>	<b>140,011,645</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>17,289,242</b>	<b>9,990,330</b>	<b>(28,962,000)</b>	<b>(2,262,933)</b>	<b>7,699,441</b>	<b>10,288,465</b>	<b>1,402,120</b>	<b>125,938</b>	<b>15,570,603</b>
<b>Накопленная позиция</b>	<b>17,289,242</b>	<b>27,279,572</b>	<b>(1,682,428)</b>	<b>(3,945,361)</b>	<b>3,754,080</b>	<b>14,042,545</b>	<b>15,444,665</b>		

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	30 июня 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 года	
	Доллары			Доллары	
	США	Рубли	Евро	США	Рубли
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	9.8%	-	0.5%	10.0%
Средства в банках	-	10.0%	-	-	10.5%
Ипотечные кредиты физическим лицам	9.7%	13.1%	8.5%	9.7%	13.2%
<b>Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>					
Средства на счетах клиентов	0.1%	8.9%	-	0.1%	9.0%
Средства банков и других финансовых организаций	5.1%	13.5%	-	4.8%	13.5%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.7%	11.0%	4.6%	5.3%	10.7%
Выпущенные облигации	-	11.3%	-	-	11.1%



## **18 Условные и договорные обязательства**

### **Экономическая среда в 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 ВВВ- to ВВ+. Следом Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило суверенный рейтинг страны до ВВВ-. В феврале 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's также понизило суверенный рейтинг страны с Ваа3 до Ва1.

В 2016 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 Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В течение 6 месяцев 2016 года курс российского рубля к доллару США укрепился с 72.88 до 64.26 руб./долл. США. Средний обменный курс за 6 месяцев 2016 года составил 70.30 руб. за 1 долл. США (за 6 месяцев 2015: 57.30 руб. за 1 долл. США). По данным ЦБ РФ ВВП в России за 6 месяцев 2016 года снизился на 0.9% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за 6 месяцев 2016 года, вырос и составил 664.5 млрд. руб. по сравнению с 460.6 млрд. руб. за аналогичный период 2015 года. Число ипотечных кредитов, выданных в течение указанного периода, увеличилось на 39% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года и составило 389 тысяч, в основном благодаря государственной программе по поддержке ипотечного кредитования.

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 продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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.

## **18 Условные и договорные обязательства (продолжение)**

### **Судебные разбирательства**

В ходе обычной деятельности Группа время от времени является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, поэтому соответствующие резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

### **Налоговое законодательство**

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий 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 года, вводят дополнительные требования к отчетности и документации. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Существуют значительные трудности в формулировках и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования, в связи с этим влияние изменений на трансфертное ценообразование 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.

КСН – это компания, подпадающая под раздел ирландского 110 Taxes Consolidation Act, 1997. Таким образом, доходы подлежат обложению налогом с доходов корпорации по Case III of Schedule D по ставке 25 процентов, рассчитанной с учетом резервов, применяемых в Case I of Schedule D.

По состоянию на 30 июня 2016 года руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

**18 Условные и договорные обязательства (продолжение)****Условные и договорные обязательства**

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 условные и договорные обязательства Группы представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
От 1 года до 5 лет	76,345	86,593
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>76,345</b>	<b>86,593</b>

**Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию**

По состоянию на 30 июня 2016 в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 51,598,678 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 49,964,386 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ в размере 27,665 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 26,141 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

**19 Информация по сегментам**

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

**20 Справедливая стоимость**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

## 20 Справедливая стоимость (продолжение)

- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

### **Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)**

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов были применены следующие методы и существенные допущения:

- Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы на счетах в ЦБ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость средств в банках и ипотечных кредитов физическим лицам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость срочных депозитов оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие краткосрочности и доступности данного типа требований.
- Справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций, а также финансирования, полученного от связанных сторон оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичному финансированию.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций и нот основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам, котируемым на рынке.
- Прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Методы оценки последовательно применяются из периода в период.

Руководство Группы полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна балансовой стоимости.

### **Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов и финансовых и нефинансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе**

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных по уровням от 1 до 3, в зависимости от доступной исходной информации:

**20 Справедливая стоимость (продолжение)**

**Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов и финансовых и нефинансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (продолжение)**

30 июня 2016 года (не аудировано)	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Итого
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>		
Взысканное обеспечение по кредитам	258,503	258,503
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>258,503</b>	<b>258,503</b>

31 декабря 2015 года	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Итого
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>		
Взысканное обеспечение по кредитам	98,520	98,520
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>98,520</b>	<b>98,520</b>

За отчетный период не было движения между Уровнями 1 и 2. Политика Группы признает переводы с уровня на уровень в иерархии справедливой стоимости на дату возникновения события или изменения обстоятельств, которые стали причиной перевода.

**21 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

(а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- (i) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- (ii) имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие; или
- (iii) входит в состав старшего руководящего персонала отчитываемого предприятия или его материнского предприятия.

(б) Предприятие является связанной стороной отчитываемого предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- (i) 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).

**21 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

(ii) 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).

(iii) Оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.

(iv) Одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.

(v) Сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитываемого предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитываемого предприятия. Если отчитываемое предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитываемого предприятия.

(vi) Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а).

(vii) Лицо, указанное в пп. (а)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

(viii) Предприятие либо любое лицо, входящее в ту же группу компаний, оказывает услуги по подбору ключевого управленческого персонала отчитываемому предприятию или материнской компании отчитываемого предприятия.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с конечным акционером Банка, Société Générale, его филиалами, директорами и членами высшего руководства. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

**(а) Операции с высшим руководством Банка**

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Вознаграждение высшему руководству	48,704	61,724
Отчисления в фонды социального страхования	4,119	5,638
<b>Итого вознаграждение высшего руководства Банка</b>	<b>52,823</b>	<b>67,362</b>
	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Вознаграждение высшему руководству	24,580	38,101
Отчисления в фонды социального страхования	1,749	2,707
<b>Итого вознаграждение высшего руководства Банка</b>	<b>26,329</b>	<b>40,808</b>

## 21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	19,819	2,855,780
Средства на счетах клиентов	579,899	580,344
Финансирование, полученное от связанных сторон	2,544,966	3,926,138
Профессиональные услуги	3,662	-
Прочие финансовые активы	-	13,949
Прочие финансовые обязательства	68,047	78,461

Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Проценты по средствам в банках	12,894	-
Проценты по финансированию от связанных сторон	(177,562)	(595,074)
Проценты по счетам клиентов	(23,308)	(23,243)
Комиссии по расчетным операциям	(134)	(121)
Комиссии по полученным гарантиям	(70,953)	(106,157)
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	-	(2,432)
Чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(94)
Прочий операционный доход	-	1,543
Комиссии от страховых компаний	6,546	2,084
Профессиональные услуги	(2,136)	-

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Проценты по средствам в банках	8,440	-
Проценты по финансированию от связанных сторон	(81,639)	(259,466)
Проценты по счетам клиентов	(11,654)	(11,686)
Комиссии по расчетным операциям	(66)	(52)
Комиссии по полученным гарантиям	(34,397)	(50,810)
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	-	(2,432)
Чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,028
Прочий операционный доход	(648)	490
Комиссии от страховых компаний	6,546	2,084
Профессиональные услуги	(2,136)	-

**21 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	8,342,220	279,850
Средства в банках	7,886,169	9,510,907
Финансирование, полученное от связанных сторон	32,937,591	27,647,396
Выпущенные облигации	13,299,319	12,788,261

Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Проценты по средствам банков	621,304	876,198
Проценты по финансированию от связанных сторон	(1,103,043)	(558,702)
Проценты по выпущенным облигациям	(693,369)	(464,600)
Комиссии за услуги андеррайтинга	-	578
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	24,554	13,797
Комиссии по расчетным операциям	176	(199)
Расходы на связь и информационные услуги	(690)	-
Прочие операционные доходы	74	-
Прочие операционные расходы	(308)	(5)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Проценты по средствам банков	301,823	475,134
Проценты по финансированию от связанных сторон	(582,121)	(270,260)
Проценты по выпущенным облигациям	(329,986)	(245,614)
Комиссии за услуги андеррайтинга	-	578
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	15,634	7,587
Комиссии по расчетным операциям	117	(133)
Расходы на связь и информационные услуги	(690)	-
Прочие операционные доходы	74	-
Прочие операционные расходы	(123)	-

**22 Управление капиталом**

Группа осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с ее деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, а также нормативы, установленные ЦБ РФ при осуществлении надзора за деятельностью Группы.

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



## 22 Управление капиталом (продолжение)

Политика Группы в области управления капиталными рисками не менялась с 2008 года.

### *Норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

### *Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г. с учетом изменений и дополнений*

В целях расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения I различают 2 уровня капитала:

Капитал 1-го уровня – это «основной капитал», который включает оплаченный уставный капитал (за минусом балансовой стоимости собственных выкупленных акций), долю миноритарных акционеров в капитале дочерних компаний и нераспределенную прибыль (с учетом созданных резервов), за минусом определенных вычетов, таких как деловая репутация.

Капитал 2-го уровня – это «добавочный» капитал банка, который включает субординированный займ, гибридные инструменты, сочетающие характеристики, как капитала, так и долговых инструментов, и определенные фонды переоценки, такие как фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки основных средств.

Норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов составлял 23.09% и 22.35% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Капитал уровень 1	16,606,248	15,767,905
Капитал уровень 2	2,138,226	2,139,920
<b>Итого капитал</b>	<b>18,744,473</b>	<b>17,907,825</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	81,167,924	80,131,082

## 23 Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

2 ноября 2010 года Группа Société Générale объявила о выдаче 16 акций и 24 акций каждому работнику Группы Société Générale, включая работников АО «КБ Дельта Кредит», 31 декабря 2015 года и 2016 года соответственно. Стоимость акций на дату объявления программы составила 42.10 евро за акцию. В период действия программы, выплаты на основе акций были учтены как денежные расчеты с работниками. Стоимость программы была компенсирована Societe Generale по окончании действия программы.

## 24 События после отчетной даты

Для дальнейшего финансирования своей деятельности в июле 2016 года Группа выпустила биржевые облигации серии БО-26 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.30%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Группе по номинальной стоимости в июле 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – июль 2026 года.

В августе 2016 года Группа досрочно выплатила кредит в размере 15,000 тыс.долл. полученный от «МФК» в 2014 году. Первоначальный срок погашения кредита был Сентябрь 2023 года.

## **24 События после отчетной даты (продолжение)**

В августе 2016 года Группа частично досрочно выплатила кредит в размере 20,000 тыс.долл. полученный от Росбанка в 2015 году. Первоначальный срок погашения кредита был Октябрь 2018 года.

В июле 2016 года Группа досрочно выплатила кредит в размере 31,250 тыс.долл. полученный от «KfW» в 2012- 2013 годах. Первоначальный срок погашения кредита был Октябрь 2018 года.

В сентябре 2016 года Группа будет частично досрочно выплачивать кредит в размере 14,979 тыс.долл. полученный от «ОПИК» в 2005 году. Первоначальный срок погашения кредита был Март 2022 года.