

АО «КБ ДельтаКредит»

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

*За 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года
(не аудировано)*

Содержание

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


Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Основная деятельность.....	7
2	Основы представления финансовой отчетности.....	8
3	Основные положения учетной политики.....	9
4	Изменение классификаций.....	10
5	Денежные средства и их эквиваленты	11
6	Средства в банках	11
7	Ипотечные кредиты физическим лицам	12
8	Прочие активы и прочие обязательства.....	15
9	Счета клиентов	16
10	Средства банков и других финансовых организаций.....	16
11	Финансирование, полученное от связанных сторон.....	16
12	Выпущенные облигации.....	17
13	Уставный капитал	19
14	Процентные доходы и расходы	20
15	Комиссионные доходы и расходы.....	22
16	Налог на прибыль	23
17	Управление рисками.....	23
18	Условные и договорные обязательства.....	31
19	Информация по сегментам.....	33
20	Справедливая стоимость	33
21	Операции со связанными сторонами	35
22	Управление капиталом	39

АО «КБ ДельтаКредит»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на
30 июня 2017 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Приме чание	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	24,168,529	6,724,805
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	18	683,138	37,151
Средства в банках	6	1,338,958	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	139,688,242	134,150,727
Основные средства и нематериальные активы		252,962	225,984
Взысканное обеспечение по кредитам	7	732,002	527,693
Прочие активы	8	428,233	1,937,478
Итого активы		167,292,064	159,726,567
Обязательства			
Средства на счетах клиентов	9	5,171,989	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	10	4,392,042	6,906,041
Выпущенные облигации	12	81,051,901	89,137,718
Отложенные налоговые обязательства		585,889	494,104
Финансирование, полученное от связанных сторон	11	58,963,998	45,041,519
Прочие обязательства	8	308,248	430,703
Итого обязательства		150,474,067	146,488,259
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	3,086,931	2,430,763
Эмиссионный доход	13	2,424,383	580,551
Нераспределенная прибыль		11,306,683	10,226,994
Итого капитал		16,817,997	13,238,308
Итого обязательства и капитал		167,292,064	159,726,567

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


 Елена Кудлик
 И.о Председателя Правления,
 Финансовый директор

29 августа 2017
 г. Москва

Примечания на стр. 7-40 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «КБ ДельтаКредит»

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев и за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2017	2016	2017	2016
Процентный доход	14	4,770,995	4,458,508	9,518,548	9,064,471
Процентный расход	14	(3,535,742)	(3,412,666)	(7,201,794)	(6,666,647)
Процентный доход до учета убытков от обесценения кредитов		1,235,253	1,045,842	2,316,754	2,397,824
Положительная курсовая разница, нетто		4,211	12,013	5,225	39,742
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	205,609	173,293	368,647	335,481
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	15	(19,567)	(53,948)	(31,296)	(98,123)
Прочие операционные доходы		2,674	3,305	7,259	9,720
Чистый доход от банковской деятельности		1,428,180	1,180,505	2,666,589	2,684,644
Расходы на персонал		(339,983)	(290,285)	(673,473)	(601,359)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(18,373)	(14,013)	(35,102)	(25,298)
Прочие операционные расходы		(200,131)	(201,471)	(358,942)	(378,230)
Итого операционный доход		869,693	674,736	1,599,072	1,679,757
Убытки от обесценения кредитов	7	(32,345)	(918,500)	(42,581)	(2,351,357)
Убыток от рефинансирования ипотечных кредитов физическим лицам, выданных в долларах США	7	-	(413,266)	-	(1,155,077)
Чистый операционный доход/ (расход)/Прибыль/ (Убыток)		837,348	(657,030)	1,556,491	(1,826,677)
Курсовые разницы, возникшие вследствие выбытия "КСН"		-	-	-	93,780
Прибыль/ (Убыток) до расхода по налогу на прибыль		837,348	(657,030)	1,556,491	(1,732,897)
(Расход)/ Экономия по налогу на прибыль	16	(224,742)	131,406	(362,069)	385,675
Чистая прибыль/ (убыток) за период		612,606	(525,624)	1,194,422	(1,347,222)

Елена Кудлик
И.о. Председателя Правления,
Финансовый директор

29 августа 2017
г. Москва


Примечания на стр. 7-40 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «КБ ДельтаКредит»

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе за 6 месяцев и за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)

(в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившихся 30 июня <i>(не аудировано)</i>		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня <i>(не аудировано)</i>	
	2017	2016	2017	2016
Чистая прибыль/ (убыток) за период	612,606	(525,624)	1,194,422	(1,347,222)
Прочий совокупный убыток				
Статьи, которые в последствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	-	-	(93,780)
Процентный расход по бессрочным субординированным займам	(57,441)	-	(114,733)	-
Прочий совокупный убыток после налога на прибыль	(57,441)	-	(114,733)	(93,780)
Итого совокупный доход/ (убыток)	555,165	(525,624)	1,079,689	(1,441,002)


Елена Кудлик
И.о Председателя Правления,
Финансовый директор

29 августа 2017
г. Москва

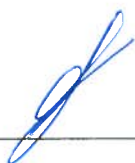
Примечания на стр. 7-40 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «КБ ДельтаКредит»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)

(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределен- ная прибыль	Фонд курсовых разниц	Итого
1 января 2016 года		2,430,763	580,551	12,724,149	93,780	15,829,243
Итого совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль (не аудировано)		-	-	(1,347,222)	-	(1,347,222)
Курсовые разницы, возникшие вследствие выбытия "КСН"		-	-	-	(93,780)	(93,780)
30 июня 2016 года (не аудировано)		2,430,763	580,551	11,376,927	-	14,388,241
1 января 2017 года		2,430,763	580,551	10,226,994	-	13,238,308
Увеличение уставного капитала	13	656,168	1,843,832	-	-	2,500,000
Итого совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль (не аудировано)		-	-	1,194,422	-	1,194,422
Процентный расход по бессрочным субординированным займам		-	-	(114,733)	-	(114,733)
30 июня 2017 года (не аудировано)		3,086,931	2,424,383	11,306,683	-	16,817,997



Елена Кудлик
И.о Председателя Правления,
Финансовый директор

29 августа 2017
г. Москва

Примечания на стр. 7-40 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «КБ ДельтаКредит»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года (не аудировано)

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		9,660,515	8,961,463
Проценты уплаченные		(7,386,823)	(6,856,495)
Доходы по услугам и комиссии полученные		403,846	358,036
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(52,015)	(178,671)
Прочие операционные доходы полученные		24,052	8,244
Операционные расходы уплаченные		(1,098,912)	(1,045,600)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,550,663	1,246,977
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		(645,987)	(1,524)
Чистое изменение средств в банках		14,654,316	1,637,753
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(6,286,101)	(4,700,101)
Чистое изменение прочих активов		91,321	502,536
Чистое изменение средств на счетах клиентов		664,288	(382,930)
Чистое изменение прочих обязательств		(4,139)	94,758
Денежные средства от/ (использованные в) операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		10,024,361	(1,602,531)
Налог на прибыль уплаченный		(367,466)	-
Чистые денежные средства от/ (использованные в) операционной деятельности		9,656,895	(1,602,531)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(62,126)	(135,513)
Продажа взысканного обеспечения по кредитам		141,491	62,779
Чистые денежные средства от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		79,365	(72,734)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Проценты уплаченные по бессрочным субординированным займам		(115,234)	-
Выплаты связанным сторонам		(3,650,456)	(3,566,748)
Поступления от связанных сторон		18,000,000	9,451,340
Выплаты банкам и другим финансовым организациям		(1,056,641)	(4,667,260)
Поступления от увеличения уставного капитала		2,500,000	-
Выплаты по выпущенным облигациям		(8,000,000)	(10,000,000)
Поступления от выпущенных облигаций		-	10,000,000
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		7,677,669	1,217,332
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		29,795	502,679
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		17,443,724	44,746
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		6,724,805	15,572,719
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	24,168,529	15,617,465

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 30 июня 2016, Банк получил имущество, полученное в качестве обеспечения по безнадежным к взысканию ипотечным кредитам. Эти неденежные расчеты в сумме 346,322 тыс.руб. (30 июня 2016: 222,762 тыс.руб.) были исключены из отчета о движении денежных средств.

Елена Кудлик
И.о Председателя Правления,
Финансовый директор
29 августа 2017
г. Москва

Примечания на стр. 7-40 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность

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 403 точек продаж в 77 регионах России. Société Générale является основным акционером Росбанка, владеющим 99.95% 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, Тюмени, Владимире, Краснодаре, Воронеже, Ростове-на-Дону, Томске, Хабаровске и Дзержинске. Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2017 года составляло 811 человек (на 31 декабря 2016 года: 707).

В 2015 году Банком был инициирован процесс ликвидации компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No. 1 Limited (далее-«КСН») контролируемой и консолидируемой Банком. В связи с тем, что КСН завершил свою деятельность и Банк прекратил консолидацию КСН начиная с 2016 года, эта финансовая отчетность включает только финансовую отчетность Банка и не может более рассматриваться как консолидированная финансовая отчетность.

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

С целью экономической эффективности, 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 2017 и 31 декабря 2016 годов акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 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 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Мишель Кольбер	Мишель Кольбер
Дидье Огель	Дидье Огель
Сергей Озеров	Сергей Озеров
Перизат Шайхина	Перизат Шайхина
Кристиан Шрике	Кристиан Шрике
Арно Дени	Арно Дени

Правление по состоянию на

30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Мишель Кольбер	Мишель Кольбер
Елена Кудлик	Елена Кудлик
Ирина Асланова	Ирина Асланова
Денис Ковалев	Денис Ковалев
Наталья Богачева	Наталья Богачева
Ольга Махова	

2 Основы представления финансовой отчетности**Общие принципы**

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2016 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, Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной 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 2016 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

2 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Общие принципы (продолжение)

об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

3 Основные положения учетной политики

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

В январе 2017 года Банк изменил свою учетную политику в отношении отражения убытков от обесценения по кредитам, выданным в иностранной валюте, возникающих в связи с изменениями обменных курсов иностранных валют. Изменение величины резерва под обесценение кредитного портфеля, связанное с колебаниями курса рубля по отношению к номинальной валюте таких кредитов отражается в статье «Положительная/ (отрицательная) курсовая разница» отчета о прибылях и убытках вместо статьи «Убытки от обесценения кредитов». Банк полагает, что текущая форма представления информации дает пользователям финансовой отчетности лучшее понимание качества и структуры кредитного портфеля. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибках» Банк внес изменения в отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (Примечание 4).

Во всех остальных аспектах в настоящей финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года за исключением влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности не является обязательным для Банка, однако он раскроет дополнительную информацию в годовой финансовой отчетности за год, который завершится 31 декабря 2017 г.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

Ежегодные усовершенствования будут применяться для годовой отчетности МСФО, начиная с 1 января 2017 года и будут включать следующие поправки:

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах В10-В16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной финансовой отчетности:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Руб./долл. США	59.0855	60.6569
Руб./евро	67.4993	63.8111

Основные оценочные значения

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

4 Изменение классификаций

В промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках по состоянию на 30 июня 2016 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 2017 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, поскольку текущая форма представления отчетности дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификаций	Реклассифицировано
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Убытки от обесценения кредитов (Отрицательная)/ Положительная курсовая разница, нетто	(2,178,228)	(173,129)	(2,351,357)
	(133,387)	173,129	39,742
Итого	(2,311,615)	-	(2,311,615)

4 Изменение классификаций (продолжение)

В отчете о движении резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2016 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 2017 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, поскольку текущая форма представления отчетности дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификаций	Реклассифицировано
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Начислено за отчетный период	2,178,228	173,129	2,351,357
Курсовые разницы	-	(173,129)	(173,129)
Итого	2,178,228	-	2,178,228

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Денежные средства в кассе	545,660	392,269
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	2,844,350	725,469
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней		
- в Российской Федерации	20,108,328	5,214,438
- в других странах	670,191	392,629
Итого денежные средства и их эквиваленты	24,168,529	6,724,805

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 Росбанк в сумме 1,338,958 тыс. руб. (31 декабря 2016: 16,122,729 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были размещены средства в одном из банков Группы Росбанк, задолженность по которому превышала 10% суммы капитала Банка. По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка не было средств, размещенных в одном банке Группы Росбанк, задолженность по которому превышала 10% суммы капитала Банка (Примечание 21).

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

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Рейтинг ВВВ-	1,338,958	16,122,729
Итого средства в банках	1,338,958	16,122,729

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 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Кредиты, предоставленные клиентам	121,874,804	116,193,807
Приобретенная ссудная задолженность:		
- по соглашению об обратном выкупе	2,872,333	2,961,293
- без соглашения об обратном выкупе	16,387,781	16,978,811
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	141,134,918	136,133,911
Наращенный процентный доход по кредитам, предоставленным клиентам и по приобретенной ссудной задолженности	1,560,465	1,604,689
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	142,695,383	137,738,600
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3,007,141)	(3,587,873)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	139,688,242	134,150,727

По состоянию на 30 июня 2017 взысканное обеспечение по кредитам составляет 732,002 тыс. руб. (31 декабря 2016: 527,693 тыс. руб.) и представляет собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка, вследствие невыполнения заемщиками обязательств по выплате кредитов. Банк намерен реализовать это имущество в 2017 и 2018 годах. Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка за шесть месяцев 2017 и 2016 года, составляет 346,322 тыс. руб. и 222,762 тыс. руб. соответственно.

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

По состоянию на 30 июня 2017 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 10,342,136 тыс. руб. реструктурированных кредитов (31 декабря 2016 года: 10,531,039 тыс. руб.). Если бы условия по данным кредитам не были пересмотрены, тогда кредиты считались бы просроченными и обесцененными.

В 2017 и 2016 годах Банк принимал участие в правительственной программе РФ 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 правительственной программой, в размере 25,843 тыс. руб. (31 декабря 2016: 138,797 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 25,843 тыс. руб. (31 декабря 2016: 138,797 тыс. руб.). Правительственный грант представляет собой государственную субсидию в виде процентного дохода к получению, возникающего вследствие превышения процентной ставки по правительственной программе над процентной ставкой по договору кредитования.

Сумма убытка от первоначального признания кредитов, выданных в соответствии с государственной программой ипотечного кредитования, была полностью компенсирована доходом от субсидий из бюджета в промежуточном отчете о прибылях и убытках.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 30 июня 2017 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	142,695,383	124,899,841	2,550,475	9,223,665	1,118,471	675,260	932,292	3,295,379
За вычетом резерва под обесценение	(3,007,141)	-	(229,035)	(154,008)	(138,301)	(65,312)	(236,472)	(2,184,013)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	139,688,242	124,899,841	2,321,440	9,069,657	980,170	609,948	695,820	1,111,366

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 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	137,738,600	119,522,735	2,693,698	9,441,735	1,089,304	627,633	1,406,537	2,956,958
За вычетом резерва под обесценение	(3,587,873)	-	(872,424)	(430,219)	(43,901)	(150,654)	(424,375)	(1,666,300)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	134,150,727	119,522,735	1,821,274	9,011,516	1,045,403	476,979	982,162	1,290,658

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

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

	Резерв под обесценение кредитного портфеля
31 декабря 2015	1,925,611
Списания	(1,711,611)
Восстановление резервов по ранее списанным кредитам	46,115
Курсовые разницы	(173,129)
Начислено за отчетный период	2,351,357
30 июня 2016 (не аудировано)	2,438,343
31 декабря 2016	3,587,873
Списания	(663,075)
Восстановление резервов по ранее списанным кредитам	74,893
Курсовые разницы	(35,131)
Начислено за отчетный период	42,581
30 июня 2017 (не аудировано)	3,007,141

За последние три года рубль значительно обесценился по отношению к доллару США. В результате, ежемесячные платежи в российских рублях 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. За шесть месяцев 2017 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.

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

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Имущество	303,888,645	293,507,905
Обеспечение полученное	303,888,645	293,507,905

Имущество, полученное в качестве обеспечения, отражается по справедливой стоимости на отчетную дату. Средний коэффициент обеспечения кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2017 года составил 46 процентов (31 декабря 2016 года: 46 процентов). Справедливая стоимость обеспечения, представленная в таблице выше, существенно выше, чем остаточная стоимость кредитов по следующим причинам: амортизация кредитного портфеля уменьшает коэффициент «кредит/зalog», а также 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.

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

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 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	145,280	150,208
Комиссии от страховых компаний	121,017	95,984
Расчеты с банками	51,931	4,647
Расчеты по досрочному погашению финансирования	-	1,595,609
Итого прочие финансовые активы	318,228	1,846,448
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи по аренде	51,841	46,340
Авансовые платежи по налогу на прибыль	29,004	-
Расходы будущих периодов	27,544	41,141
Расходы на материалы	1,616	3,549
Итого прочие нефинансовые активы	110,005	91,030
Итого прочие активы	428,233	1,937,478

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по выплате заработной платы и премий	149,084	165,111
Резерв на неиспользованные отпуска	40,563	30,990
Задолженность по комиссиям	21,746	32,024
Прочие начисления	15,638	41,087
Задолженность по оплате профессиональных услуг	8,259	6,487
Прочее	44,074	61,594
Итого прочие финансовые обязательства	279,364	337,293
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	22,634	92,910
Авансы, полученные по договорам купли-продажи квартир	6,250	500
Итого прочие нефинансовые обязательства	28,884	93,410
Итого прочие обязательства	308,248	430,703

9 Счета клиентов

Счета клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Вклады до востребования	3,155,164	3,490,876
Срочные депозиты	2,016,825	987,298
Итого счета клиентов	5,171,989	4,478,174

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

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года депозиты клиентов в сумме 2,016,825 тыс. руб. и 987,298 тыс. руб. (39% и 22% от общей суммы счетов клиентов) соответственно, являлись депозитами страховых компаний, что представляет собой значительную концентрацию.

10 Средства банков и других финансовых организаций

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Международная финансовая корпорация ("МФК")	3,211,933	3,230,359
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	1,180,109	2,234,205
Корпорация частных зарубежных инвестиций ("ОПИК")	-	1,441,477
Итого средства банков и других финансовых организаций	4,392,042	6,906,041

Займы, перечисленные выше, 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.

Банк обязан выполнять финансовые условия в отношении заемных средств от банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие ковенанты включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заемных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не нарушал каких-либо из этих ковенантов.

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 2017 года и 31 декабря 2016 года финансирование от связанных сторон представляет собой заемные средства от Росбанка и Société Générale.

По состоянию на 31 декабря 2016 года номинальная стоимость финансирования, полученного от Société Générale, конечного собственника Банка, составляла 2,500,000 тыс. руб. Финансирование было погашено в апреле 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года номинальная стоимость финансирования от Росбанка составляет 57,974,840 тыс. руб. (31 декабря 2016: 41,423,031 тыс. руб.).

Финансирование от Росбанка включает субординированный займ в размере 2,000,000 тыс. руб., полученный

11 Финансирование, полученное от связанных (продолжение)

6 июля 2015 года со сроком погашения 8 лет. В случае банкротства или ликвидации банка, требования по субординированному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

В марте 2016 года Банк получил два бессрочных субординированных займа 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 Банка, требования по субординированному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

В июне 2017 года Банк получил финансирование от Росбанка в рамках реализации схемы замещения: облигации серий БО-01 и БО-06 номинальной стоимостью 3,000,000 тыс. руб. и 5,000,000 тыс. руб. соответственно были выкуплены Банком по номинальной стоимости в рамках процедуры выкупа облигаций по соглашению сторон и замещены финансированием, полученным от Росбанка, на аналогичных условиях.

Финансирование, полученное от связанных сторон, представлено следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долгосрочное финансирование отражаемое по амортизированной стоимости	54,638,423	40,679,384
Субординированные займы	4,325,575	4,362,135
Итого финансирование от связанных сторон	58,963,998	45,041,519

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

12 Выпущенные облигации

В июле 2013 года Банк выпустил облигации с ипотечным покрытием серии 10-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.65%. В июле 2016 года, в дату оферты, 87.5% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 12.5% выпущенных облигаций были пролонгированы без изменения годовой ставки купона до даты погашения в июле 2018 года.

Данный выпуск облигаций обеспечен гарантией Société Générale.

В декабре 2012 года Банк выпустил 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 оферты, 33.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 66.9% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 11.6% до даты погашения в декабре 2017 года. Вслед за офертой 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 11.6% и срок погашения в декабре 2017 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Вaa3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В сентябре 2013 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 12-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.45%. В сентябре 2016 года, в дату оферты, 99.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 0.9% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 8.00% до даты погашения в августе 2018 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Вaa3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

12 Выпущенные облигации (продолжение)

В октябре 2013 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-05 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.40%. В октябре 2016 года, в дату оферты, 58.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 41.9 % выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 9.85% до даты оферты в апреле 2020 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2023 года.

В марте 2014 года Банк выпустил 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 Банк выпустил биржевые облигации серии БО-06 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.35%. Срок погашения данного выпуска облигаций - май 2024 года. В июне 2017 года облигации были выкуплены Банком по номинальной стоимости согласно процедуры оферты и замещены финансированием, полученным от Росбанка, на аналогичных условиях.

В июне 2014 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 3,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.55%. Выпуск предусматривал оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в июне 2019 года. В июне 2017 года облигации были выкуплены Банком по номинальной стоимости согласно процедуры оферты и замещены финансированием, полученным от Росбанка, на аналогичных условиях.

В октябре 2014 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 13-ИП номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.10%. В октябре 2016 года, в дату оферты, 31.4% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 68.6% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона на 9.65 до даты оферты в октябре 2021 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 Банк выпустил 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 Банк выпустил 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 Банк выпустил 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 Банку по номинальной стоимости в августе 2018 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – июль 2025 года.

В сентябре 2015 года Банк выпустил 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 Банку по номинальной стоимости в октябре 2018 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – сентябрь 2025 года.

12 Выпущенные облигации (продолжение)

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

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

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

В июле 2016 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-26 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.30%. Выпуск предусматривает offerту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в июле 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – июль 2026 года.

В сентябре 2016 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-12 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 9.85%. Выпуск предусматривает offerту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в октябре 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – сентябрь 2026 года.

В ноябре 2016 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 18-ИП номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.29%. Срок погашения данного выпуска облигаций – ноябрь 2021 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием, Банк должен соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов Банком были соблюдены все нормативы.

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 2017 года у Банка имеется пятнадцать зарегистрированных, но еще не размещенных выпусков облигаций. Номинальная стоимость данных облигаций 63,000,000 тыс. руб.

13 Уставный капитал

В июне 2017 года уставный капитал Банка был увеличен на 656,167,979 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 2,500,000 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 30 июня 2017 года.

14 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	9,518,548	9,064,471
Итого процентные доходы	9,518,548	9,064,471
Процентные расходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	8,811,779	8,187,813
Проценты по средствам в банках	706,769	876,658
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	9,518,548	9,064,471
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	7,201,794	6,666,647
Итого процентные расходы	7,201,794	6,666,647
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по выпущенным облигациям	4,730,175	4,604,393
Проценты по финансированию от связанных сторон	1,928,893	1,280,605
Проценты по средствам банков и других финансовых организаций	471,983	706,527
Проценты по счетам клиентов	70,743	75,122
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	7,201,794	6,666,647
Чистые процентные доходы	2,316,754	2,397,824

14 Процентные доходы и расходы (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,770,995	4,458,508
Итого процентные доходы	4,770,995	4,458,508
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	4,472,781	4,068,766
Проценты по средствам в банках	298,214	389,742
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,770,995	4,458,508
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,535,742	3,412,666
Итого процентные расходы	3,535,742	3,412,666
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по выпущенным облигациям	2,357,346	2,336,169
Проценты по финансированию от связанных сторон	975,600	663,760
Проценты по средствам банков и других финансовых организаций	158,279	375,670
Проценты по счетам клиентов	44,517	37,067
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,535,742	3,412,666
Чистые процентные доходы	1,235,253	1,045,842

15 Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссии от страховых компаний	188,865	170,585
Штрафы и пени	61,032	54,131
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	42,763	45,210
Комиссии за обработку заявок клиентов	30,280	8,982
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	24,228	24,554
Комиссии за аренду сейфов	6,742	6,309
Комиссия за участие в корреспондентской программе	1,695	2,966
Комиссии за услуги андеррайтинга	-	449
Прочие комиссионные доходы	13,042	22,295
Итого комиссионных доходов	368,647	335,481
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	19,474	70,953
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	10,039	25,350
Комиссии по расчетным операциям	1,783	1,820
Итого комиссионных расходов	31,296	98,123
Чистые комиссионные доходы	337,351	237,358
	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссии от страховых компаний	103,981	82,227
Штрафы и пени	30,528	27,629
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	24,734	24,803
Комиссии за обработку заявок клиентов	19,730	4,993
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	17,209	15,634
Комиссии за аренду сейфов	3,790	3,828
Комиссия за участие в корреспондентской программе	848	-
Комиссии за услуги андеррайтинга	-	25
Прочие комиссионные доходы	4,789	14,154
Итого комиссионных доходов	205,609	173,293
Комиссионные расходы		
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	9,716	18,527
Комиссии по полученным гарантиям	8,938	34,397
Комиссии по расчетным операциям	913	1,024
Итого комиссионных расходов	19,567	53,948
Чистые комиссионные доходы	186,042	119,345

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.

Расход/ (экономия) по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года включают:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года <i>(не аудировано)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года <i>(не аудировано)</i>
Текущий расход по налогу на прибыль	270,284	-
Расход/ (Экономия) по отложенному налогу - признание и восстановление временных разниц	91,785	(385,675)
Расход / (Экономия) по налогу на прибыль	362,069	(385,675)

17 Управление рисками

Деятельность Банка сопряжена с различными рисками. 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 Банка, при этом каждый сотрудник Банка отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Банк подвергается финансовым и операционным рискам.

Политика по управлению рисками не менялась с конца 2016 года.

17 Управление рисками (продолжение)

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

Риск ликвидности

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2017 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

30 июня 2017 года (не аудировано)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Срок погашения не определен	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	24,168,529	-	-	-	-	-	-	-	24,168,529
Средства в банках	-	-	1,338,958	-	-	-	-	-	1,338,958
Ипотечные кредиты физическим лицам	4,990,044	4,911,907	20,733,008	44,738,596	42,757,085	21,253,434	304,168	-	139,688,242
Прочие финансовые активы	202	317,897	129	-	-	-	-	-	318,228
Итого финансовые активы	29,158,775	5,229,804	22,072,095	44,738,596	42,757,085	21,253,434	304,168	-	165,513,957
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов									
Средства на счетах клиентов	3,281,734	-	1,332,255	254,000	304,000	-	-	-	5,171,989
Средства банков и других финансовых организаций	39,737	300,441	509,576	2,198,626	1,343,662	-	-	-	4,392,042
Финансирование, полученное от связанных сторон	1,059,112	1,010,279	3,844,213	34,567,454	10,378,101	5,923,129	-	2,181,710	58,963,998
Выпущенные облигации	887,338	1,029,334	19,955,820	44,068,332	13,806,538	1,304,539	-	-	81,051,901
Прочие финансовые обязательства	1,891	190,006	71,092	396	15,979	-	-	-	279,364
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	5,269,812	2,530,060	25,712,956	81,088,808	25,848,280	7,227,668	-	2,181,710	149,859,294
Чистая балансовая позиция	23,888,963	2,699,744	(3,640,861)	(36,350,212)	16,908,805	14,025,766	304,168	(2,181,710)	15,654,663
Накопленная позиция	23,888,963	26,588,707	22,947,846	(13,402,366)	3,506,439	17,532,205	17,836,373	15,654,663	

Финансирование, которое планируется привлечь во втором полугодии 2017 года, устранил дефицит накопленной позиции в промежутке от 1 до 3 лет.

17 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

31 декабря 2016 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	Срок погашения не определен	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	6,724,805	-	-	-	-	-	-	-	6,724,805
Средства в банках	9,074,987	7,047,742	-	-	-	-	-	-	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	4,309,461	4,019,020	17,127,752	38,043,529	38,816,597	25,938,869	5,895,499	-	134,150,727
Прочие финансовые активы	-	1,846,448	-	-	-	-	-	-	1,846,448
Итого финансовые активы	20,109,253	12,913,210	17,127,752	38,043,529	38,816,597	25,938,869	5,895,499	-	158,844,709
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов									
Средства на счетах клиентов	3,517,795	-	402,379	254,000	304,000	-	-	-	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	132,643	1,741,609	775,858	2,535,700	1,720,231	-	-	-	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	153,042	1,062,295	4,934,308	16,839,080	12,939,226	6,900,430	-	2,213,138	45,041,519
Выпущенные облигации	900,732	1,013,736	16,128,666	50,292,721	16,174,177	4,627,686	-	-	89,137,718
Прочие финансовые обязательства	29,572	266,321	41,400	-	-	-	-	-	337,293
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	4,733,784	4,083,961	22,282,611	69,921,501	31,137,634	11,528,116	-	2,213,138	145,900,745
Чистая балансовая позиция	15,375,469	8,829,249	(5,154,859)	(31,877,972)	7,678,963	14,410,753	5,895,499	(2,213,138)	12,943,964
Накопленная позиция	15,375,469	24,204,718	19,049,859	(12,828,113)	(5,149,150)	9,261,603	15,157,102	12,943,964	

Банк контролирует долгосрочную позицию по ликвидности и планирует управлять данной позицией путем выпуска облигаций и привлечения финансирования от финансовых организаций.

17 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

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

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 30 июня 2017 года. Включенные в таблицу активы и обязательства Банка, отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = RUR 59.0855	Евро 1 Евро = RUR 67.4993	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21,512,750	2,607,521	48,258	24,168,529
Средства в банках	1,338,958	-	-	1,338,958
Ипотечные кредиты физическим лицам	133,830,208	5,858,034	-	139,688,242
Прочие финансовые активы	299,719	18,307	202	318,228
Итого финансовые активы	156,981,635	8,483,862	48,460	165,513,957
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	5,116,800	50,203	4,986	5,171,989
Средства банков и других финансовых организаций	4,392,042	-	-	4,392,042
Финансирование, полученное от связанных сторон	49,963,909	8,987,947	12,142	58,963,998
Выпущенные облигации	81,051,901	-	-	81,051,901
Прочие финансовые обязательства	242,109	32,878	4,377	279,364
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	140,766,761	9,071,028	21,505	149,859,294
Чистая балансовая позиция	16,214,874	(587,166)	26,955	15,654,663

17 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = RUR 60.6569	Евро 1 Евро = RUR 63.8111	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,748,689	1,966,957	9,159	6,724,805
Средства в банках	16,122,729	-	-	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	126,803,838	7,335,654	11,235	134,150,727
Прочие финансовые активы	224,528	1,621,920	-	1,846,448
Итого финансовые активы	147,899,784	10,924,531	20,394	158,844,709
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	4,417,393	56,172	4,609	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	5,464,564	1,441,477	-	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	34,570,837	10,459,203	11,479	45,041,519
Выпущенные облигации	89,137,718	-	-	89,137,718
Прочие финансовые обязательства	298,614	33,724	4,955	337,293
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	133,889,126	11,990,576	21,043	145,900,745
Чистая балансовая позиция	14,010,658	(1,066,045)	(649)	12,943,964

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

30 июня 2017 (не аудировано)

Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	59.0855	+20%	(117,433)	(93,947)
Евро	67.4993	+20%	5,391	4,313
Доллары США	59.0855	-20%	117,433	93,947
Евро	67.4993	-20%	(5,391)	(4,313)

31 декабря 2016 года

Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	60.6569	+20%	(213,209)	(170,567)
Евро	63.8111	+20%	(130)	(104)
Доллары США	60.6569	-20%	213,209	170,567
Евро	63.8111	-20%	130	104

17 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

За последние три года рубль значительно обесценился по отношению к доллару США. В результате, ежемесячные платежи в российских рублях 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 течение 6 месяцев 2017 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

Риск изменения процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

КУАП разрабатывает указания для ограничения приемлемого уровня расхождения процентных ставок. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и обязательств в разрезе сроков и процентных ставок. Банк проводит анализ возможных разрывов активов и обязательств в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими, или смешанными. По состоянию на 30 июня 2017 года 0.45% ипотечного кредитного портфеля Банка было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке LIBOR (31 декабря 2016 г.: 0.56%), а 1.96% (31 декабря 2016 г.: 1.80%) - по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

17 Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка 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. Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам, рассчитаны с учетом ожидаемых досрочных платежей.

	30 июня 2017 года (не аудировано)	До востребования				Срок погашения не определен				Итого	
		н 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	Беспроцентные		
Финансовые активы											
Денежные средства и их эквиваленты	19,927,313	-	-	-	-	-	-	-	4,241,216	-	24,168,529
Средства в банках	-	-	1,338,958	-	-	-	-	-	-	-	1,338,958
Ипотечные кредиты физическим лицам	5,195,251	8,005,591	23,103,266	48,037,628	36,470,918	18,576,229	299,359	-	-	-	139,688,242
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	318,228	-	318,228
Итого финансовые активы	25,122,564	8,005,591	24,442,224	48,037,628	36,470,918	18,576,229	299,359	4,559,444	-	-	165,513,957
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов											
Средства на счетах клиентов	129,328	-	1,332,255	254,000	304,000	-	-	-	3,152,406	-	5,171,989
Средства банков и других финансовых организаций	39,737	300,441	509,575	2,198,627	1,343,662	-	-	-	-	-	4,392,042
Финансирование, полученное от связанных сторон	1,059,112	1,010,279	3,844,213	34,567,454	10,378,101	5,923,129	-	-	-	2,181,710	58,963,998
Выпущенные облигации	887,338	1,029,334	19,955,820	44,068,332	13,806,538	1,304,539	-	-	-	-	81,051,901
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	279,364	-	279,364
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	2,115,515	2,340,054	25,641,863	81,088,413	25,832,301	7,227,668	-	3,431,770	2,181,710	-	149,859,294
Чистая балансовая позиция	23,007,049	5,665,537	(1,199,639)	(33,050,785)	10,638,617	11,348,561	299,359	1,127,674	(2,181,710)	-	15,654,663
Накопленная позиция	23,007,049	28,672,586	27,472,947	(5,577,838)	5,060,779	16,409,340	16,708,699	17,836,373	15,654,663	-	-

Финансирование, которое планируется привлечь во втором полугодии 2017 года, устранил дефицит накопленной позиции в промежутке от 1 до 3 лет.

АО «КБ ДельтаКредит»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

17 Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2016 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцентные	Срок погашения не определен	Итого
Финансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	5,107,112	-	-	-	-	-	-	1,617,693	-	6,724,805
Средства в банках	9,074,987	7,047,742	-	-	-	-	-	-	-	16,122,729
Ипотечные кредиты физическим лицам	4,415,602	6,853,757	19,761,402	44,495,789	32,182,063	21,259,801	5,182,313	-	-	134,150,727
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	1,846,448	-	1,846,448
Итого финансовые активы	18,597,701	13,901,499	19,761,402	44,495,789	32,182,063	21,259,801	5,182,313	3,464,141	-	158,844,709
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов										
Средства на счетах клиентов	29,646	-	402,379	254,000	304,000	-	-	3,488,149	-	4,478,174
Средства банков и других финансовых организаций	511,203	1,741,609	655,577	2,299,704	1,697,948	-	-	-	-	6,906,041
Финансирование, полученное от связанных сторон	153,042	1,062,295	4,934,308	16,839,080	12,939,226	6,900,430	-	-	2,213,138	45,041,519
Выпущенные облигации	900,732	1,013,736	16,128,666	50,292,721	16,174,177	4,627,686	-	-	-	89,137,718
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	337,293	-	337,293
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	1,594,623	3,817,640	22,120,930	69,685,505	31,115,351	11,528,116	-	3,825,442	2,213,138	145,900,745
Чистая балансовая позиция	17,003,078	10,083,859	(2,359,528)	(25,189,716)	1,066,712	9,731,685	5,182,313	(361,301)	(2,213,138)	12,943,964
Накопленная позиция	17,003,078	27,086,937	24,727,409	(462,307)	604,405	10,336,090	15,518,403	15,157,102	12,943,964	

17 Управление рисками (продолжение)*Риск изменения процентной ставки (продолжение)*

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 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.0%	8.3%	-	0.5%	9.3%	-
Средства в банках	-	9.8%	-	-	9.4%	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	9.4%	12.9%	-	9.6%	13.1%	8.5%
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов						
Средства на счетах клиентов	0.1%	8.3%	-	0.1%	8.6%	-
Средства банков и других финансовых организаций	-	14.0%	-	6.4%	13.5%	-
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.8%	10.6%	4.6%	5.7%	10.8%	4.6%
Выпущенные облигации	-	11.4%	-	-	11.4%	-

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- до 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 Вaa3 до Вa1.

За 6 месяцев 2017 года курс российского рубля к доллару США укрепился с 60.66 до 59.09 руб./долл. США. Средний обменный курс за шесть месяцев 2017 года составил 57.95 руб. за 1 долл. США (шесть месяцев 2016 года: 70.30 руб. за 1 долл. США). По данным ЦБ РФ ВВП в России за шесть месяцев 2017 года выросло на 1.6% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года.

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за шесть месяцев 2017 года, вырос и составил 775.3 млрд. руб. по сравнению с 669 млрд. руб. за аналогичный период 2016 года. Число ипотечных кредитов, выданных в течение указанного периода, увеличилось на 8% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года и составило 426 тысяч кредитов.

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

18 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Экономическая среда в России (продолжение)

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российские налоговые органы могут начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (как по внутрироссийским, так и по международным сделкам), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить возможность того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Банком по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Банк не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена. Принимая во внимание, что заемное финансирование является одним из основных видов деятельности, осуществляемой между Банком и компаниями Группы Société Générale, руководство полагает, что применяемый Банком контроль цен в соответствии с правилами трансфертного ценообразования в отношении процентных доходов и расходов существенно снижает вероятность возможного оспаривания российскими налоговыми органами цен по контролируемым сделкам.

Начиная с 1 января 2015 года в российское налоговое законодательство были введены новые правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также концепция определения налогового резидентства организаций и бенефициарного собственника дохода. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, осуществляющих операции с иностранными компаниями.

18 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство (продолжение)

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов.

Налоговые проверки могут охватывать период в три календарных года, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2017 года положения налогового законодательства, применяемого к Банку, были интерпретированы надлежащим образом.

Условные и договорные обязательства

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 условные и договорные обязательства Банка представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Обязательства по операционной аренде		
От 1 года до 5 лет	70,200	72,067
Итого обязательств по операционной аренде	70,200	72,067

Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию

По состоянию на 30 июня 2017 в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 51,215,783 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 51,329,560 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ в размере 683,138 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 37,151 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

19 Информация по сегментам

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

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 Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации

20 Справедливая стоимость (продолжение)

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 Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

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

20 Справедливая стоимость (продолжение)

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:

30 июня 2017 года (не аудировано)	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
Взысканное обеспечение по кредитам	732,002	732,002
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	732,002	732,002

31 декабря 2016 года	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
Взысканное обеспечение по кредитам	527,693	527,693
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	527,693	527,693

За отчетный период не было движения между Уровнями 1 и 2. Политика Банка 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 отчитывающимся предприятием;
- ii. имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или
- iii. входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

- i. Данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы).
- 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 отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия.
- 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 отчитывающемуся предприятию или материнской компании отчитывающегося 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 отчетного периода, статьи доходов и расходов, а также другие операции за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, осуществленные со связанными сторонами.

(а) Операции с высшим руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Вознаграждение высшему руководству	51,903	48,704
Отчисления в фонды социального страхования	4,947	4,119
Итого вознаграждение высшего руководства Банка	56,850	52,823

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(а) Операции с высшим руководством Банка (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Вознаграждение высшему руководству	27,774	24,580
Отчисления в фонды социального страхования	2,641	1,749
Итого вознаграждение высшего руководства Банка	30,415	26,329

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

Отражено в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	17,311	3,745
Средства на счетах клиентов	579,959	580,155
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	2,664,065
Авансовые платежи за предоставленные профессиональные услуги	4,291	4,291
Выпущенные облигации	124,304	132,373
Прочие финансовые обязательства	19,691	29,572

Отражено в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Проценты по средствам в банках	-	12,894
Проценты по финансированию от связанных сторон	(72,575)	(177,562)
Проценты по выпущенным облигациям	(6,091)	(7,086)
Проценты по счетам клиентов	(23,243)	(23,308)
Комиссии по расчетным операциям	(97)	(134)
Комиссии по полученным гарантиям	(19,624)	(70,953)
Прочие операционные расходы	(4)	-
Комиссии от страховых компаний	11,357	6,546
Профессиональные услуги	-	(2,136)

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Проценты по средствам в банках	-	8,440
Проценты по финансированию от связанных сторон	(17,950)	(81,639)
Проценты по выпущенным облигациям	(3,539)	(3,533)
Проценты по счетам клиентов	(11,686)	(11,654)
Комиссии по расчетным операциям	(64)	(66)
Комиссии по полученным гарантиям	(9,088)	(34,397)
Прочий операционный доход	-	(648)
Комиссии от страховых компаний	11,357	6,546
Профессиональные услуги	-	(2,136)

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	20,105,816	5,183,251
Средства в банках	1,338,959	16,122,729
Прочие финансовые активы	46,984	-
Прочие финансовые обязательства	1,599	-
Финансирование, полученное от связанных сторон	58,963,998	42,377,454
Выпущенные облигации	10,284,740	17,907,521

Отражено в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Проценты по средствам в банках	706,768	621,304
Проценты по финансированию от связанных сторон	(1,856,318)	(1,103,043)
Проценты по выпущенным облигациям	(909,763)	(693,369)
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	21,129	24,554
Комиссии по расчетным операциям	107	176
Профессиональные услуги	(5,634)	(4,647)
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	(2,330)	-
Расходы на связь и информационные услуги	-	(690)
Прочие операционные доходы	1,313	74
Прочие операционные расходы	(944)	(308)

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Проценты по средствам в банках	298,213	301,823
Проценты по финансированию от связанных сторон	(957,651)	(582,121)
Проценты по выпущенным облигациям	(439,488)	(329,986)
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	14,540	15,634
Комиссии по расчетным операциям	70	117
Профессиональные услуги	(4,123)	(2,585)
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	(2,330)	-
Расходы на связь и информационные услуги	-	(690)
Прочие операционные доходы	638	74
Прочие операционные расходы	(718)	(123)

22 Управление капиталом

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

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

Политика Банка в области управления рисками капитала существенно не менялась с 2008 года.

Норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года норматив 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.

22 Управление капиталом (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г. с учетом изменений и дополнений (продолжение)

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года составлял 31.61 % и 26.57% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Капитал уровень 1	18,882,616	15,358,686
Капитал уровень 2	2,135,692	2,140,124
Итого капитал	21,018,308	17,498,810
Активы, взвешенные с учетом риска	66,489,931	65,849,335