

ЗАО «КБ ДельтаКредит»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная
финансовая отчетность**

*За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014
года
(не аудировано)*

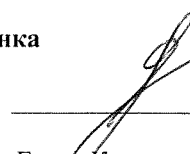
Содержание

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	11
5 Денежные средства и их эквиваленты	12
6 Средства в банках	12
7 Ипотечные кредиты физическим лицам	13
8 Прочие активы и прочие обязательства	16
9 Счета клиентов	17
10 Средства банков и других финансовых организаций	17
11 Финансирование, полученное от связанных сторон	17
12 Выпущенные облигации	18
13 Выпущенные ноты	19
14 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
15 Уставный капитал	21
16 Процентные доходы и расходы	21
17 Комиссионные доходы и расходы	23
18 Налог на прибыль	24
19 Управление рисками	24
20 Условные и договорные обязательства	29
21 Информация по сегментам	31
22 Справедливая стоимость	31
23 Операции со связанными сторонами	34
24 Управление капиталом	38
25 Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций	38

ЗАО "КБ ДельтаКредит"**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года (не аудировано)***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	10,912,042	3,634,175
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	20	33,456	30,824
Средства в банках	6	10,857,508	3,179,398
Ипотечные кредиты физическим лицам	7	100,500,754	93,078,708
Основные средства и нематериальные активы		102,836	103,881
Взысканное обеспечение по кредитам	7	69,520	101,621
Прочие активы	8	417,402	595,868
Итого активы		122,893,518	100,724,475
Обязательства			
Средства на счетах клиентов	9	2,363,194	2,412,833
Средства банков и других финансовых организаций	10	9,298,910	9,416,235
Финансирование, полученное от связанных сторон	11	41,785,876	33,899,107
Выпущенные облигации	12	52,680,433	39,587,365
Выпущенные ноты	13	782,074	911,383
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	66,715	79,201
Отложенные налоговые обязательства		205,438	171,442
Объявленные дивиденды		300,000	-
Прочие обязательства	8	237,903	258,922
Итого обязательства		107,720,543	86,736,488
Собственный капитал			
Уставный капитал		2,430,763	2,430,763
Эмиссионный доход		580,551	580,551
Нераспределенная прибыль		12,163,223	10,981,359
Фонд курсовых разниц		(1,562)	(4,686)
Итого капитал		15,172,975	13,987,987
Итого обязательства и капитал		122,893,518	100,724,475

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Сергей Озеров
Председатель Правления29 августа 2014 года
г. МоскваЕлена Кудлик
Финансовый директор29 августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев и за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
		2014	2013	2014	2013
Процентный доход	16	3,324,345	2,437,704	6,279,939	4,715,002
Процентный расход	16	(2,051,547)	(1,398,691)	(3,756,395)	(2,701,338)
Чистый процентный доход		1,272,798	1,039,013	2,523,544	2,013,664
Положительная/(Отрицательная) курсовая разница, нетто		968	(13,504)	(14,237)	(15,634)
Доходы по услугам и комиссии полученные	17	137,142	124,131	249,075	217,781
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	17	(46,493)	(31,110)	(96,962)	(59,953)
Чистый убыток по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(5,221)	(3,103)	(13,509)	(11,171)
Прочие операционные доходы		6,780	7,363	14,054	11,731
Чистый доход от банковской деятельности		1,365,974	1,122,790	2,661,965	2,156,418
Расходы на персонал		(234,253)	(209,160)	(476,044)	(420,535)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(8,883)	(8,554)	(17,633)	(17,054)
Прочие операционные расходы		(149,949)	(133,135)	(275,389)	(252,568)
Итого операционный доход		972,889	771,941	1,892,899	1,466,261
Убытки от обесценения кредитов	7	(1,359)	(28,197)	(50,083)	(67,047)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		971,530	743,744	1,842,816	1,399,214
Расход по налогу на прибыль	18	(192,704)	(152,938)	(360,952)	(284,239)
Чистая прибыль		778,826	590,806	1,481,864	1,114,975



Сергей Озеров
Председатель Правления

29 августа 2014 года
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор

29 августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 6 месяцев и за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2014	2013	2014	2013
Чистая прибыль	778,826	590,806	1,481,864	1,114,975
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	(8,277)	5,455	3,124	7,648
Прочий совокупный (убыток)/доход после налога на прибыль	(8,277)	5,455	3,124	7,648
Итого совокупный доход	770,549	596,261	1,484,988	1,122,623



Сергей Озеров
Председатель Правления

29 августа 2014 года
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор

29 августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)***(в тысячах российских рублей)*

	Приме чание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределен- ная прибыль	Фонд курсовых разниц	Итого
1 января 2013 года		2,430,763	580,551	9,075,059	(11,768)	12,074,605
Итого совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль <i>(не аудировано)</i>						
Дивиденды объявленные	15	-	-	1,114,975 (700,000)	7,648 -	1,122,623 (700,000)
30 июня 2013 (не аудировано)		2,430,763	580,551	9,490,034	(4,120)	12,497,228
1 января 2014 года		2,430,763	580,551	10,981,359	(4,686)	13,987,987
Итого совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль <i>(не аудировано)</i>						
Дивиденды объявленные	15	-	-	1,481,864 (300,000)	3,124 -	1,484,988 (300,000)
30 июня 2014 (не аудировано)		2,430,763	580,551	12,163,223	(1,562)	15,172,975

Сергей Озеров
Председатель Правления29 августа 2014 года
г. МоскваЕлена Кудлик
Финансовый директор29 августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)

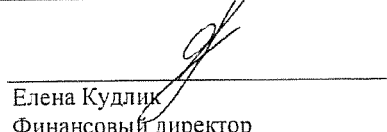
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		6,210,639	4,586,405
Проценты уплаченные		(3,133,467)	(2,100,294)
Доходы по услугам и комиссии полученные		244,102	334,530
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(47,289)	(46,893)
Прочие операционные доходы полученные		12,043	11,397
Операционные расходы уплаченные		(788,433)	(685,151)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2,497,595	2,099,994
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		(2,632)	13,901
Чистое изменение средств в банках		(7,625,416)	3,501,530
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(6,778,066)	(6,146,772)
Чистое изменение прочих активов		177,454	1,120
Чистое изменение средств на счетах клиентов		(74,932)	(312,196)
Чистое изменение прочих обязательств		(51,964)	(52,910)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности, до вычета налога на прибыль		(11,857,961)	(895,333)
Налог на прибыль уплаченный		(343,105)	(284,630)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(12,201,066)	(1,179,963)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(16,751)	(22,281)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(16,751)	(22,281)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаты связанным сторонам		-	(2,035,932)
Поступления от связанных сторон		7,000,000	1,205,031
Выплаты банкам и другим финансовым организациям		(519,894)	(336,909)
Поступления от банков и других финансовых организаций		177,800	-
Поступления от выпущенных облигаций		12,962,530	5,000,000
Выплаты по нотам		(168,739)	(179,123)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		19,451,697	3,653,067
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		43,987	33,293
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		7,277,867	2,484,116
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного периода		3,634,175	2,474,520
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	10,912,042	4,958,636



Сергей Озеров
Председатель Правления

29 августа 2014 года
г. Москва



Елена Кудлик
Финансовый директор

29 августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

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

ЗАО «КБ ДельтаКредит» является коммерческим банком, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») в форме закрытого акционерного общества. 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 ОАО АКБ «Росбанк» (далее - «Росбанк»). Росбанк – это один из крупнейших частных банков в России с развитой региональной сетью, имеющий более 700 точек продаж в 70 регионах России. Société Générale является основным акционером Росбанка, владеющим 99,4% акций Росбанка. Société Générale является конечным собственником Банка.

Начиная с марта 2014 года Банк осуществляет деятельность на основании новой бессрочной генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), которая прекратила действие двух предыдущих бессрочных лицензий. Лицензия позволяет осуществлять все виды банковской деятельности в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», за исключением операций с драгоценными металлами. 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".

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, Калуге, Владимире, Тольятти, Краснодаре, Воронеже и Кемерово. Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2014 года составляло 679 человек (на 31 декабря 2013 года – 623 человек).

КСН - это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии под регистрационным номером 432754. Компания зарегистрирована по адресу: Ирландия, Дублин, Мэррион Сквер 85. Компания создана с целью выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска нот.

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

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через сеть продаж, включающая 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.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

*Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)*

1 Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	%	%	%	%
	Доля участия	Голосующие акции	Доля участия	Голосующие акции
ОАО 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 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Дидье Огель	Дидье Огель
Сергей Озеров	Сергей Озеров
Франсуа Блош	Франсуа Блош
Кристиан Шрике	Кристиан Шрике
Алексис Лакруа	Алексис Лакруа

Правление по состоянию на

30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Сергей Озеров	Сергей Озеров
Елена Кудлик	Елена Кудлик
Ирина Асланова	Ирина Асланова
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 2013 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 2013 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 2013 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 2013 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IFRS) 27 – «Инвестиционные организации»
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятия. При этом, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций. Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Поправки влияют только на раскрытие информации и не оказывают влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Те же принципы должны применяться в промежуточной финансовой отчетности.

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

Обменный курс

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

	<u>30 июня 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
Руб./долл. США	33.6306	32.7292
Руб./евро	45.8251	44.9699

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 2013 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

4 Изменение классификации

В консолидированном отчете о движении денежных средств по состоянию на 30 июня 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 30 июня 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, поскольку форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о распределении денежных средств.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифици- ровано
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 <i>(не аудировано)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 <i>(не аудировано)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 <i>(не аудировано)</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	4,586,405	118,185	4,704,590
Доходы по услугам и комиссии полученные	334,530	(118,185)	216,345
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(46,893)	9,444	(37,449)
Операционные расходы уплаченные	(685,151)	9,836	(675,315)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4,188,891	19,280	4,208,171
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение прочих активов	1,120	25,617	26,737
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	4,190,011	44,897	4,234,908
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных облигаций	5,000,000	(44,897)	4,955,103
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	5,000,000	(44,897)	4,955,103

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

*Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)*

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Денежные средства в кассе	387,148	310,461
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	2,165,408	213,622
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней		
- в Российской Федерации	5,625,163	1,809,715
- в других странах	2,734,323	1,300,377
Итого денежные средства и их эквиваленты	10,912,042	3,634,175

Анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам в банках представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

6 Средства в банках

Межбанковские кредиты включают депозиты, размещенные в банках-участниках Группы Société Générale в сумме 9,852,208 тыс. руб. (31 декабря 2013: 2,757,390 тыс. руб.)

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

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Рейтинг А	4,796,931	-
Рейтинг ВВВ+	5,055,277	2,757,390
Рейтинг ВВВ	392,090	422,008
Рейтинг ВВВ-	613,210	-
Итого средства в банках	10,857,508	3,179,398

Анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

7 Ипотечные кредиты физическим лицам

	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2013 года
Кредиты, предоставленные клиентам	80,113,683	74,491,540
Приобретенная ссудная задолженность:		
- по соглашению об обратном выкупе	7,380,409	6,518,056
- без соглашения об обратном выкупе	11,607,757	10,528,741
Секьюритизированные кредиты	943,153	1,105,868
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	100,045,002	92,644,205
Наращенный процентный доход по кредитам, предоставленным клиентам и по приобретенной ссудной задолженности	774,675	713,932
Наращенный процентный доход по секьюритизированным кредитам	9,595	9,434
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	100,829,272	93,367,571
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(328,518)	(288,863)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	100,500,754	93,078,708

По состоянию на 30 июня 2014 взысканное обеспечение по кредитам составляет 69,520 тыс. руб. (31 декабря 2013: 101,621 тыс. руб.) и представляет собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка, вследствие невыполнения заемщиками обязательств по выплате кредитов. Банк намерен реализовать это имущество в 2014 году. Залоговое имущество, перешедшее в собственность Группы за шесть месяцев 2014 и 2013 года составляет 8,573 тыс. руб. и 12,780 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.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (не аудировано)	Необесцененные и непросроченные и кредиты	Из которых			
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату		Обесцененные	
			Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	99,876,524	97,841,031	1,370,104	192,182	109,846	363,361
За вычетом резерва под обесценение	(311,349)	-	-	(19,248)	(27,503)	(264,598)
Секьюритизированный портфель	952,748	902,072	21,718	7,559	4,605	16,794
За вычетом резерва под обесценение	(17,169)	-	-	(776)	(1,195)	(15,198)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	100,500,754	98,743,103	1,391,822	179,717	85,753	100,359

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	Необесцененные и непросроченные и кредиты	Из которых			
			Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату		Обесцененные	
			Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам за вычетом секьюритизированного портфеля	92,252,269	90,843,349	873,205	94,243	136,890	304,582
За вычетом резерва под обесценение	(274,435)	-	-	(9,443)	(34,286)	(230,706)
Секьюритизированный портфель	1,115,302	1,019,295	68,449	5,937	4,829	16,792
За вычетом резерва под обесценение	(14,428)	-	-	(603)	(1,231)	(12,594)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	93,078,708	91,862,644	941,654	90,134	106,202	78,074

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

7 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

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

	Резерв под обесценение кредитного портфеля
<i>(не аудировано)</i>	
31 декабря 2012	6,346,174
Списания	(10,951)
Восстановление резервов по ранее списанным кредитам	564
Курсовые разницы	889
Начислено за год	67,047
30 июня 2013 (не аудировано)	6,403,722
31 декабря 2013	288,863
Списания	(11,319)
Восстановление резервов по ранее списанным кредитам	563
Курсовые разницы	328
Начислено за год	50,083
30 июня 2014 (не аудировано)	328,518

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используется имущество. Справедливая стоимость обеспечения по каждому кредиту превышает его балансовую стоимость. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на дату предоставления кредита.

	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2013 года
Имущество	210,897,722	190,260,268
Обеспечение полученное	210,897,722	190,260,268

Имущество, полученное в качестве обеспечения, отражается по справедливой стоимости на дату предоставления кредита. Справедливая стоимость имущества переоценивается, если средняя ежеквартальная рыночная цена жилой недвижимости за 1 квадратный метр меняется более чем на 30%. Средний коэффициент обеспечения кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2014 года составил 48 процентов (31 декабря 2013 года: 49 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 так же, справедливая стоимость залогового имущества по некоторым кредитам значительно выше остаточной стоимости кредита.

Анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок по ипотечным кредитам физическим лицам представлены в Примечании 19.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

8 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	131,965	99,942
Комиссии от страховых компаний	59,017	59,950
Итого прочие финансовые активы	190,982	159,892
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	205,405	96,917
Авансовые платежи по аренде	13,365	13,365
Расходы на материалы	7,650	2,944
Расчеты с депозитариями	-	322,750
Итого прочие нефинансовые активы	226,420	435,976
Итого прочие активы	417,402	595,868

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по выплате заработной платы и премий	89,372	97,465
Задолженность по комиссиям	59,755	45,827
Резерв на неиспользованные отпуска	23,009	16,576
Прочие начисления	9,951	8,197
Задолженность по оплате профессиональных услуг	4,554	9,827
Прочее	27,185	38,570
Итого прочие финансовые обязательства	213,826	216,462
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	22,327	30,460
Авансы, полученные по договорам купли-продажи квартир	1,750	12,000
Итого прочие нефинансовые обязательства	24,077	42,460
Итого прочие обязательства	237,903	258,922

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

*Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)*

9 Счета клиентов

Счета клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Вклады до востребования	1,521,939	1,826,359
Срочные депозиты	841,255	586,474
Итого счета клиентов	2,363,194	2,412,833

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

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года депозиты клиентов в сумме 832,998 тыс. руб. и 580,344 тыс. руб. (35% и 24% от общей суммы счетов клиентов) соответственно, являлись депозитами страховых компаний, что представляет собой значительную концентрацию (Примечание 23).

10 Средства банков и других финансовых организаций

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	4,468,061	4,658,881
Корпорация частных зарубежных инвестиций ("ОПИК")	2,152,557	2,190,970
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau ("KfW")	1,673,766	1,779,706
Международная финансовая корпорация ("МФК")	1,004,526	786,678
Итого средства банков и других финансовых организаций	9,298,910	9,416,235

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

Анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам банков и других финансовых организаций представлены в Примечании 19.

Группа обязана выполнять финансовые условия в отношении определенных средств банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие условия включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заёмных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. Группа не нарушала каких-либо из этих обязательств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

11 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определения понятий связанных сторон и прочих операций со связанными сторонами предоставлены в Примечание 23.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года финансирование от связанных сторон представляет собой заемные средства от Росбанка и Société Générale.

По состоянию на 30 июня 2014 года номинальная стоимость финансирования от Société Générale, конечного собственника Группы, составляет 25,074,852 тыс. руб. (31 декабря 2013: 24,696,264 тыс. руб.).

Финансирование от Société Générale включает субординированный кредит в размере 1,250,000 тыс. руб., полученный 30 мая 2008 года со сроком погашения 8 лет. В случае банкротства или ликвидации группы, требования по субординированному кредиту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

*Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)*

11 Финансирование, полученное от связанных сторон (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года номинальная стоимость финансирования от Росбанка составляет 15,345,224 тыс. руб. (31 декабря 2013: 8,309,168 тыс. руб.).

Финансирование, полученное от связанных сторон, представлено следующим образом:

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Долгосрочное финансирование по амортизированной стоимости	40,524,136	32,638,044
Субординированный заем	1,261,740	1,261,063
Итого финансирование от связанных сторон	41,785,876	33,899,107

Анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансированию от связанных сторон представлены в Примечании 19.

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 оферты, инвесторы не воспользовались своим правом досрочного погашения облигаций. Весь выпуск был пролонгирован с изменением годовой ставки купона на 9.9% до даты погашения выпуска 15 июня 2016 года.

В ноябре 2011 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 08-IP номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.33%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в ноябре 2014 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - ноябрь 2016 года.

В июле 2013 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 10-IP номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.65%. Выпуск предусматривает оферту, 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 23).

В августе 2012 года Группа выпустила облигации серии ВО-03 номинальной стоимостью 4,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 9.25%. В августе 2013 года инвесторы, представляющие 2.46 % от общей суммы выпущенных облигаций, воспользовались своим правом досрочного погашения по номинальной стоимости, после чего, годовая ставка купона была изменена на 8.25%. Оставшиеся облигации будут погашены в августе 2015 года

В декабре 2012 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 09-IP номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 9.15%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в декабре 2015 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - декабрь 2017 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа 1. 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-IP номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.50%. Срок погашения данного выпуска облигаций - апрель 2016 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

*Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)*

12 Выпущенные облигации (продолжение)

В сентябре 2013 года Группа выпустила жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 12-IP номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.45%. Выпуск предусматривает ofertу, 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 Вaa 1. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием, Банк должен соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 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 20.

В октябре 2013 года Группа выпустила облигации серии ВО-05 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс.руб. с годовой ставкой купона 8.40%. Выпуск предусматривает ofertу, 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 облигации с ипотечным покрытием серии 14-IP номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12%. Срок погашения данного выпуска облигаций - март 2024 года. Данные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В марте 2014 года Группа зарегистрировала проспект эмиссии облигаций с ипотечным покрытием серии 13-IP. Номинальная стоимость выпуска составляет 7,000,000 тыс. руб. Размещение планируется в третьем квартале 2014 года.

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

В июне 2014 года Группа выпустила облигации серии ВО-01 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.55%. Выпуск предусматривает ofertу, позволяющую инвесторам предъявить облигации с ипотечным покрытием к погашению Группе по номинальной стоимости в июне 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - июнь 2024 года.

В дополнение к облигациям, выпущенным по состоянию на 30 июня 2014 года, у Группы так же имеется четыре выпуска облигаций допущенных к торгам на фондовой бирже ММВБ, но еще не выпущенных. Номинальная стоимость облигаций 17,000,000 тыс.руб..

13 Выпущенные ноты

В апреле 2007 года Группа секьюритизировала портфель ипотечных кредитов на сумму 206,300 тыс. долл. США или 5,346,904 тыс. руб. Секьюритизация структурирована как продажа портфеля кредитов КСН. Группа финансировала приобретение портфеля ипотечных кредитов посредством выпуска нот с плавающей процентной ставкой со сроком погашения в 2035 году.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

13 Выпущенные ноты (продолжение)

Выпущенные ноты представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость в долларах США	Номинальная процентная ставка, %	Амортизированная стоимость на 30 июня 2014 года (не аудировано)	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2013 года
Класс А - ноты с преимущественным правом требования	173,200	1.05%+ 1 month LIBOR	572,793	668,575
Класс В	14,500	1.45%+ 1 month LIBOR	63,420	71,203
Класс С	18,600	3.35%+ 1 month LIBOR	145,861	171,605
Выпущенные ноты	206,300		782,074	911,383

14 Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В результате проведенной сделки секьюритизации (Примечание 13), КСН выпустила ноты с плавающей ставкой, привязанной к одномесячной ставке LIBOR, и приобрела портфель ипотечных кредитов, состоящий преимущественно из кредитов с фиксированной процентной ставкой и ипотечных кредитов, привязанных к двенадцатимесячной ставке LIBOR.

С целью управления риском изменения процентной ставки между процентными доходами и процентными расходами, КСН заключила две гарантированные сделки своп, полностью привязанные к балансовой стоимости при осуществлении расчетов. Сделки своп были заключены с Société Générale CIB 12 апреля 2007 года путем подписания дополнительных к ISDA соглашению писем.

По состоянию на 30 июня 2014 года справедливая стоимость свопов составляла 66,715 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 79,201 тыс. руб.). Прибыль от изменения справедливой стоимости в размере 15,256 тыс. руб. была учтена в чистом убытке от финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (30 июня 2013 года: 24,549 тыс. руб.).

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

15 Уставный капитал

В 2014 году Группа объявила о выплате дивидендов за 2013 год в расчете 0.11596 рублей на акцию. В июле 2014 года Группа выплатила дивиденды по обыкновенным акциям в размере 300,000 тыс.руб..

В 2013 году Группа объявила о выплате дивидендов за 2012 год в расчете 0.27058 рублей на акцию. В августе 2013 года Группа выплатила дивиденды по обыкновенным акциям в размере 700,000 тыс.руб..

16 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,279,939	4,715,002
Итого процентные доходы	6,279,939	4,715,002
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	5,813,899	4,499,074
Проценты по средствам в банках	466,040	215,928
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,279,939	4,715,002
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,756,395	2,701,338
Итого процентные расходы	3,756,395	2,701,338
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по выпущенным облигациям	1,911,048	908,586
Проценты по финансированию от связанных сторон	1,525,607	1,488,034
Проценты по средствам банков и других финансовых организаций	283,642	288,151
Проценты по счетам клиентов	26,526	4,498
Проценты по выпущенным нотам	9,572	12,069
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,756,395	2,701,338
Чистые процентные доходы	2,523,544	2,013,664

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

16 Процентные доходы и расходы (продолжение)

	3 месяца, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	3 месяца, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,324,345	2,437,704
Итого процентные доходы	3,324,345	2,437,704
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	2,983,082	2,331,877
Проценты по средствам в банках	341,263	105,827
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,324,345	2,437,704
Процентные расходы:		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,051,547	1,398,691
Итого процентные расходы	2,051,547	1,398,691
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по выпущенным облигациям	1,084,213	511,253
Проценты по финансированию от связанных сторон	806,750	755,986
Проценты по средствам банков и других финансовых организаций	141,115	125,344
Проценты по счетам клиентов	14,850	163
Проценты по выпущенным нотам	4,619	5,945
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,051,547	1,398,691
Чистые процентные доходы	1,272,798	1,039,013

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

17 Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
Комиссионные доходы		
Комиссии от страховых компаний	100,415	79,766
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	64,375	58,681
Штрафы и пени	30,544	31,455
Комиссии за аренду сейфов	12,070	8,353
Комиссии за услуги андеррайтинга	10,606	8,833
Комиссии по выданным гарантиям	7,438	3,390
Комиссия за участие в корреспондентской программе	5,763	8,093
Комиссии за обработку заявок клиентов	3,731	4,321
Прочие комиссионные доходы	14,133	14,889
Итого комиссионных доходов	249,075	217,781
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	72,290	50,104
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	20,208	6,229
Комиссии по расчетным операциям	4,464	3,620
Итого комиссионных расходов	96,962	59,953
Чистые комиссионные доходы	152,113	157,828
	3 месяца, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	3 месяца, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
Комиссионные доходы		
Комиссии от страховых компаний	52,593	41,953
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	33,670	33,792
Штрафы и пени	18,514	20,810
Комиссии за услуги андеррайтинга	10,606	8,833
Комиссии за аренду сейфов	6,711	4,602
Комиссии по выданным гарантиям	3,739	1,541
Комиссии за обработку заявок клиентов	2,071	2,754
Комиссия за участие в корреспондентской программе	1,780	5,974
Прочие комиссионные доходы	7,458	3,872
Итого комиссионных доходов	137,142	124,131
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	36,280	25,353
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	7,713	3,470
Комиссии по расчетным операциям	2,500	2,287
Итого комиссионных расходов	46,493	31,110
Чистые комиссионные доходы	90,649	93,021

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

*Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)*

18 Налог на прибыль

Ставка налога на прибыль за промежуточный отчетный период исчисляется на основе оценочной среднегодовой эффективной ставки налога на прибыль, равной 19% (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 20%).

Изменение эффективной ставки налога на прибыль по сравнению с предыдущим периодом связано прежде всего с изменением оценки расходов, не подлежащих вычету для целей налогообложения.

19 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.

С конца прошлого года изменений в политике управления рисками не произошло.

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

Кредитный риск

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

30 июня 2014 года (не аудировано)	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	10,524,894	-	10,524,894
Средства в банках	10,857,508	-	10,857,508
Ипотечные кредиты физическим лицам	100,500,754	100,500,754	-
Прочие финансовые активы	190,983	-	190,983
Гарантии выданные	2,000,000	-	2,000,000
Итого уровень кредитного риска	124,074,139	100,500,754	23,573,385

31 декабря 2013 года	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	3,323,714	-	3,323,714
Средства в банках	3,179,398	-	3,179,398
Ипотечные кредиты физическим лицам	93,078,708	93,078,708	-
Прочие финансовые активы	159,892	-	159,892
Гарантии выданные	2,000,000	-	2,000,000
Итого уровень кредитного риска	101,741,712	93,078,708	8,663,004

Все ипотечные кредиты физическим лицам, выданные Группой, обеспечены залогом, оцененного по справедливой стоимости, размер которого превышает балансовую стоимость кредита.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

19 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 30 июня 2014 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

30 июня 2014 года (не аудировано)	До востребованы 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	Итого
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10,912,042	-	-	-	-	-	10,912,042
Средства в банках	-	10,857,508	-	-	-	-	10,857,508
Ипотечные кредиты физическим лицам	3,315,103	3,747,204	14,638,571	31,918,759	33,524,555	13,356,562	100,500,754
Прочие финансовые активы	-	179,816	5,583	5,583	-	-	190,982
Итого непроизводные финансовые активы	14,227,145	14,784,528	14,644,154	31,924,342	33,524,555	13,356,562	122,461,286
Непроизводные финансовые и договорные обязательства							
Средства на счетах клиентов	1,521,941	4,576	3,679	-	674,945	158,053	2,363,194
Средства банков и других финансовых организаций	154,210	187,971	1,834,592	3,123,136	3,248,400	750,601	9,298,910
Финансирование, полученное от связанных сторон	104,072	4,654,334	10,202,349	16,308,905	10,516,216	-	41,785,876
Выпущенные облигации	321,096	516,504	8,398,973	33,994,683	4,853,115	4,596,062	52,680,433
Выпущенные ноты	18,243	35,712	147,156	302,143	260,339	18,481	782,074
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,706	5,090	18,840	30,616	9,456	7	66,715
Объявленные дивиденды	300,000	-	-	-	-	-	300,000
Прочие финансовые обязательства	-	163,325	43,913	6,588	-	-	213,826
Гарантии выданные	2,000,000	-	-	-	-	-	2,000,000
Итого непроизводные финансовые и договорные обязательства	4,422,268	5,567,512	20,649,502	53,766,071	19,562,471	5,523,204	109,491,028
Чистая балансовая позиция	9,804,877	9,217,016	(6,005,348)	(21,841,729)	13,962,084	7,833,358	12,970,258
Накопленная позиция	9,804,877	19,021,893	13,016,545	(8,825,184)	5,136,900	12,970,258	

Банк заключил соглашение с «АИЖК», в соответствии с которым «АИЖК» приобретет размещенные Банком в третьем квартале 2014 году жилищные облигации на сумму в 5,000,000 тыс. руб., что позволит устранить дефицит накопленной позиции в промежутке от 1 до 3 лет по состоянию на 30 июня 2014 года.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

*Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)*

19 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2013 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

31 декабря 2013 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	Итого
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3,634,175	-	-	-	-	-	3,634,175
Средства в банках	-	3,179,398	-	-	-	-	3,179,398
Ипотечные кредиты физическим лицам	3,286,897	3,527,791	13,347,384	29,217,917	30,809,164	12,889,555	93,078,708
Прочие финансовые активы	-	150,381	-	9,511	-	-	159,892
Итого непроизводные финансовые активы	6,921,072	6,857,570	13,347,384	29,227,428	30,809,164	12,889,555	100,052,173
Непроизводные финансовые и договорные обязательства							
Средства на счетах клиентов	1,826,359	-	6,127	-	264,099	316,248	2,412,833
Средства банков и других финансовых организаций	159,722	324,675	1,594,121	2,954,278	3,384,649	998,790	9,416,235
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	433,519	10,730,342	13,797,464	8,937,782	-	33,899,107
Выпущенные облигации	322,296	372,282	11,746,326	27,146,461	-	-	39,587,365
Выпущенные ноты	20,479	39,889	165,008	339,414	292,851	53,742	911,383
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,782	5,809	21,796	37,743	10,922	149	79,201
Прочие финансовые обязательства	-	183,274	21,967	11,221	-	-	216,462
Гарантии выданные	-	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
Итого непроизводные финансовые и договорные обязательства	2,331,638	1,359,448	26,285,687	44,286,581	12,890,303	1,368,929	88,522,586
Чистая балансовая позиция	4,589,434	5,498,122	(12,938,303)	(15,059,153)	17,918,861	11,520,626	11,529,586
Накопленная позиция	4,589,434	10,087,556	(2,850,747)	(17,909,900)	8,961	11,529,587	

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

Риск изменения процентной ставки

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими, или смешанными. По состоянию на 30 июня 2014 года 1.26% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке LIBOR (31 декабря 2013 года: 1.47%), а 0.84% (31 декабря 2013 года: 1.03%) - по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

*Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)*

19 Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

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.

30 июня 2014 года (не аудировано)	До востребовани я 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	Беспроцен тные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8,010,502	-	-	-	-	-	2,901,540	10,912,042
Средства в банках	-	10,857,508	-	-	-	-	-	10,857,508
Ипотечные кредиты физическим лицам	4,973,801	3,756,291	15,900,870	36,700,470	37,060,073	2,109,249	-	100,500,754
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	190,982	190,982
Итого непроизводные финансовые активы	12,984,303	14,613,799	15,900,870	36,700,470	37,060,073	2,109,249	3,092,522	122,461,286
Непроизводные финансовые и договорные обязательства								
Средства на счетах клиентов	3,934	4,576	3,679	-	674,945	158,053	1,518,007	2,363,194
Средства банков и других финансовых организаций	154,210	187,971	1,834,592	3,123,137	3,248,400	750,600	-	9,298,910
Финансирование, полученное от связанных сторон	104,072	4,654,334	10,202,350	16,308,906	10,516,214	-	-	41,785,876
Выпущенные облигации	321,096	516,504	8,398,973	33,994,683	4,853,115	4,596,062	-	52,680,433
Выпущенные ноты	18,243	35,712	147,156	302,143	260,339	18,481	-	782,074
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	66,715	66,715
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	300,000	300,000
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	213,826	213,826
Гарантии выданные	-	-	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000
Итого непроизводные финансовые и договорные обязательства	601,555	5,399,097	20,586,750	53,728,869	19,553,013	5,523,196	4,098,548	109,491,028
Чистая балансовая позиция	12,382,748	9,214,702	(4,685,880)	(17,028,399)	17,507,060	(3,413,947)	(1,006,026)	12,970,258
Накопленная позиция	12,382,748	21,597,450	16,911,570	(116,829)	17,390,231	13,976,284		

Банк заключил соглашение с «АИЖК», в соответствии с которым «АИЖК» приобретет размещенные Банком в третьем квартале 2014 году жилищные облигации на сумму в 5,000,000 тыс. руб., что позволит устранить дефицит накопленной позиции в промежутке от 1 до 3 лет по состоянию на 30 июня 2014 года.

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)

(в тысячах российских рублей)

19 Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2013 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	Беспроцентные	Итого
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2,818,629	-	-	-	-	-	815,546	3,634,175
Средства в банках	-	3,179,398	-	-	-	-	-	3,179,398
Ипотечные кредиты физическим лицам	3,862,206	4,159,312	14,709,181	32,958,936	34,841,760	2,547,313	-	93,078,708
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	159,892	159,892
Итого непроизводные финансовые активы	6,680,835	7,338,710	14,709,181	32,958,936	34,841,760	2,547,313	975,438	100,052,173
Непроизводные финансовые и договорные обязательства								
Средства на счетах клиентов	4,057	-	6,127	-	264,099	316,248	1,822,302	2,412,833
Средства банков и других финансовых организаций	159,722	324,675	1,594,121	2,954,279	3,384,649	998,789	-	9,416,235
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	433,519	10,730,342	13,797,464	8,937,782	-	-	33,899,107
Выпущенные облигации	322,296	372,282	11,746,326	27,146,461	-	-	-	39,587,365
Выпущенные ноты	20,479	39,889	165,008	339,414	292,851	53,742	-	911,383
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	79,201	79,201
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	216,462	216,462
Гарантии выданные	-	-	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000
Итого непроизводные финансовые и договорные обязательства	506,554	1,170,365	24,241,924	44,237,618	12,879,381	1,368,779	4,117,965	88,522,586
Чистая балансовая позиция	6,174,281	6,168,345	(9,532,743)	(11,278,682)	21,962,379	1,178,534	(3,142,527)	11,529,587
Накопленная позиция	6,174,281	12,342,626	2,809,883	(8,468,799)	13,493,580	14,672,114		

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

*Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)*

19 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 2014 года (не аудировано)		31 декабря 2013 года	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0.08%	6.6%	0.02%	6.2%
Средства в банках	-	8.8%	-	6.5%
Ипотечные кредиты физическим лицам	9.8%	12.8%	9.8%	12.7%
Непроизводные финансовые и договорные обязательства				
Средства на счетах клиентов	3.5%	8.4%	3.1%	8.4%
Средства банков и других финансовых организаций	4.6%	10.4%	4.6%	10.4%
Финансирование, полученное от связанных сторон	5.0%	9.9%	5.0%	10.2%
Выпущенные облигации	-	9.7%	-	8.8%
Выпущенные ноты	2.1%	-	2.1%	-
Гарантии выданные	-	7.25%	-	5.8%

20 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.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. В июле 2014 года рейтинговое агентство Fitch понизило страновой потолок РФ с «BBB+» до «BBB» с негативным прогнозом. Как следствие такого снижения, Fitch также понизило долгосрочный рейтинг кредитоспособности 13 российских банков с иностранным капиталом. По результатам данного пересмотра рейтинг кредитоспособности Банка был снижен до «BBB» с «BBB+».

Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

В течение 6 месяцев 2014 года российский рубль обесценился к доллару США с 32.73 до 33.63 руб./долл. США. Средний обменный курс за 6 месяцев 2014 года составил 34.98 руб. за 1 долл. США (2013: 31.85 руб. за 1 долл. США). По данным ЦБ РФ ВВП в России за отчетный период возрос на 1% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года.

20 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Экономическая среда в России (продолжение)

По данным статистического анализа, предоставленным ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за 6 месяцев 2014 года, вырос в 1.4 раза и составил 770 млрд. руб. по сравнению с 542 млрд. руб. за аналогичный период 2013 года. Число ипотечных кредитов, выданных за отчетный период, увеличилось в 1.3 раза по сравнению с аналогичным периодом 2013 года и составило 448 тысяч.

Руководство не может с достаточной степенью надежности оценить влияние на финансовое положение Группы возможного дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и потенциального увеличения волатильности на валютных и фондовых рынках. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержке устойчивости и роста бизнеса Группы в текущих условиях.

Судебные разбирательства

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

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

*Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)*

20 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Условные и договорные обязательства

По состоянию на 30 июня 2014 года руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 условные и договорные обязательства Группы представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Условные обязательства		
Гарантии выданные	2,000,000	2,000,000
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	26,565	46,257
От 1 года до 5 лет	-	2,535
Итого обязательств по операционной аренде	26,565	48,792
Итого договорных и условных обязательств	2,026,565	2,048,792

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в пользу ЦБ РФ были предоставлены гарантии за ООО «Русфинанс Банк». Выданные гарантии будут погашены в июле 2014 года.

Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию

По состоянию на 30 июня 2014 в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием и выпущенным нотам были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 32,075,372 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 27,045,832 тыс. руб.). По состоянию на 30 июня 2014 в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием зарегистрированным, но не выпущенным, были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 7,013,541 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 0).

Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ в размере 33,456 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 30,824 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.

21 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.

22 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе 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.

22 Справедливая стоимость (продолжение)

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

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

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 даты предоставления кредитов и рыночных 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 даты размещения депозитов и рыночных 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 даты получения финансирования и рыночных 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.

22 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 2014 года (не аудировано)	Методики на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
Взысканное обеспечение по кредитам	69,520	-	69,520
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69,520	-	69,520
Непроизводные финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	66,715	66,715
Итого непроизводные финансовые обязательства	-	66,715	66,715
31 декабря 2013 года			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
Взысканное обеспечение по кредитам	101,621	-	101,621
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	101,621	-	101,621
Непроизводные финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	79,201	79,201
Итого непроизводные финансовые обязательства	-	79,201	79,201

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.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Уровня 3 представляют собой своп-контракты, заключенные КСН (Примечание 14).

22 Справедливая стоимость (продолжение)

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

Метод оценки их стоимости основан на допущениях прогнозируемых погашений ипотечного пула и доле кредитов с плавающими ставками в ипотечном пуле. Данные допущения относительно стабильны и не должны измениться, оказав, таким образом, значительное влияние на справедливую стоимость свопов.

Изменения справедливой стоимости свопов в течение периода представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Справедливая стоимость на 1 января	79,201	112,658
Прибыль за период, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(15,256)	(41,061)
Курсовые разницы	2,770	7,604
Справедливая стоимость на конец периода	66,715	79,201

Общая прибыль за период приведена в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток, возникший в результате пересчета валют, в размере 588 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: прибыль в размере 1,137 тыс. руб.) отражен в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе. Отрицательная курсовая разница в размере 2,181 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 8,741 тыс. руб.) отражена в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

23 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности связанные стороны определяются в соответствии с данным МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»:

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

- (i) осуществляет контроль или совместный контроль над Группой;
- (ii) имеет значительное влияние на Группу; или
- (iii) входит в состав старшего руководящего персонала Группы или ее материнского предприятия.

(б) Предприятие является связанной стороной Группы, если к ней применяется какое-либо из следующих условий:

- (i) Данное предприятие и Группа 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.

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(vi) Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п. (a).

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

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

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 первые 6 месяцев 2014 года, осуществленные со связанными сторонами.

(a) Операции с высшим руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)
Вознаграждение высшему руководству	28,675	25,380
Отчисления в фонды социального страхования от высшего руководства	3,492	3,220
Итого вознаграждение высшего руководства Банка	32,167	28,600

	3 месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)
Вознаграждение высшему руководству	15,761	13,236
Отчисления в фонды социального страхования от высшего руководства	1,577	1,324
Итого вознаграждение высшего руководства Банка	17,338	14,560

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

23 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 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,480,837	360,600
Средства на счетах клиентов	579,959	580,344
Средства в банках	4,796,931	-
Финансирование, полученное от связанных сторон	25,925,333	25,301,070
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66,715	79,201
Прочие обязательства	47,052	48,346

Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)
Проценты по средствам в банках	195,750	836
Проценты по финансированию от связанных сторон	(895,713)	(1,101,451)
Проценты по счетам клиентов	(23,243)	-
Комиссии по расчетным операциям	(90)	(29)
Комиссии по полученным гарантиям	(72,290)	(50,104)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13,509)	(11,171)
Прочий операционный доход	1,523	1,419
Комиссии от страховых компаний	1,703	412
Профессиональные услуги	(1,715)	(12,374)

	3 месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)
Проценты по средствам в банках	180,160	489
Проценты по финансированию от связанных сторон	(451,200)	(557,360)
Проценты по счетам клиентов	(11,686)	-
Комиссии по расчетным операциям	(54)	(19)
Комиссии по полученным гарантиям	(36,280)	(25,353)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,221)	(3,103)
Прочий операционный доход	708	754
Комиссии от страховых компаний	1,703	412
Профессиональные услуги	(1,715)	(6,274)

В целях управления процентным риском, связанным с колебаниями процентной ставки, 12 апреля 2007 года Группа заключила два договора на поставку процентных свопов с Société Générale CIB (см. Примечание 14).

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)

(в тысячах российских рублей)

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	117,610	1,254,058
Средства в банках	5,055,277	2,757,390
Финансирование, полученное от связанных сторон	15,860,543	8,598,037

Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)
Проценты по средствам банков	177,880	180,520
Проценты по финансированию от связанных сторон	(629,893)	(386,583)
Комиссии по выданным гарантиям	7,438	3,390
Комиссии за услуги андеррайтинга	7,366	6,297
Прочие комиссионные доходы	7,369	-
Комиссии по расчетным операциям	(170)	(335)
Прочий операционный расход	(6)	-

	3 месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)
Проценты по средствам банков	116,358	83,367
Проценты по финансированию от связанных сторон	(355,549)	(198,626)
Комиссии по выданным гарантиям	3,739	1,541
Комиссии за услуги андеррайтинга	7,366	6,297
Прочие комиссионные доходы	3,783	-
Комиссии по расчетным операциям	(99)	(183)
Прочий операционный расход	-	18

Условные и договорные обязательства:

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Гарантии выданные	2,000,000	2,000,000

По состоянию на 30 июня 2014 года гарантии, предоставленные Société Générale в пользу Группы по полученному финансированию и выпущенным облигациям, составили 24,458 тыс. руб. (31 декабря 2013: 29,786 тыс. руб.).

ЗАО "КБ ДельтаКредит"

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)

(в тысячах российских рублей)

24 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.

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 2014 и 31 декабря 2013 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 2014 и 31 декабря 2013 годов составлял 26.83% и 28.26% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2013 года
Капитал уровень 1	15,118,034	13,934,371
Капитал уровень 2	252,348	504,425
Итого капитал	15,370,382	14,438,796
Активы, взвешенные с учетом риска	57,288,556	51,098,300

25 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 Банка, 31 декабря 2015 года и 2016 года соответственно. Стоимость акций на дату объявления программы составила 42.10 евро за акцию. В период действия программы, выплаты на основе акций будут учитываться как денежные расчеты с работниками. Стоимость программы будет компенсирована Societe Generale по окончании действия программы.