

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Коммерческий банк ДельтаКредит / АО КБ ДельтаКредит  
Почтовый адрес  
Москва, ул. Воздвиженка, д.4/7 стр.2

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	2.1	568915	630099
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.2	374054	902146
12.1	Обязательные резервы	2.2	27665	26141
13	Средства в кредитных организациях	2.3	6562961	716979
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая осудная задолженность	2.4	137837633	147730377
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		232144	241190
19	Отложенный налоговый актив	2.5	137194	109983
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.6	183385	49518
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.7	254877	92256
12	Прочие активы	2.8	1271588	2079425
13	Всего активов		147422751	152551973
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.9	43331858	44579076
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10	6578720	7641285
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1205476	1457543
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.11	84666191	84666191
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	2.12	3101879	3493781
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		137678648	140380333

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	2587000	2587000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	582688	582688
27	Резервный фонд	147675	147675
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	16132	0
33	Нерастпределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8854277	9519721
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2443669	-665444
35	Всего источников собственных средств	9744103	12171640
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возобновляемые обязательства кредитной организации	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	9867	9867

Заместитель Председателя Правления  
Финансовый директор

Кудлик Б.А.

Главный бухгалтер

Лазарев В.А.

Исполнитель  
Телефон: 960-31-61 (2039)

Еврышникса Е.В.

05.08.2016



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Коммерческий Банк ДельтаКредит / АО КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		8772764	8131322
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		876658	876301
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7896106	7199659
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	55362
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6524842	5036205
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1773023	1568396
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		185887	213330
2.3	по выгущенным долговым обязательствам		4565932	3254479
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2247922	3095117
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.1	-2165102	-1804815
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-7429	-7764
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		82820	1290302
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	-14038	-49851
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-112414	-11407
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		278577	132133
15	Комиссионные расходы		164642	45269
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

18	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	-30009	-4279
19	Прочие операционные доходы		144773	266260
20	Чистые доходы (расходы)		185067	1577889
21	Операционные расходы	3.3	2589836	825330
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-2404769	752559
23	Возмещение (расход) по налогам	3.4	38900	252524
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-2448841	490757
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		5172	9278
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-2443669	500035

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-2443669	500035
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-2443669	500035

Заместитель Председателя Правления,  
финансовый директор

Кулик Е.А.

Главный бухгалтер

Лазарев Е.А.

Исполнитель  
Телефон: 960-31-61 (2039)

Барышкова Е.В.

05.08.2016



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

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

по состоянию на 01.07.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Коммерческий банк ДельтаКредит / АО КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКД 0409008  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	№ пояснения	тыс.руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3169688.0000	X	3169688.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3169688.0000	X	3169688.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6420572.0000	X	6716580.0000	X
2.1	прошлых лет		8854277.0000	X	9519721.0000	X
2.2	отчетного года		-2433705.0000	X	-803141.0000	X
3	Резервный фонд		147675.0000	X	147675.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000			
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		9737935.0000	X	12033943.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		56778.0000		3725.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недооцененные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Включения в собственные акции (доли)					

17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Общая сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
26.1	показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	5678.0000	X	3725.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	9681157.0000	X	12030218.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	2285150.0000	X		X
31	классифицируемые как капитал		X		X
32	классифицируемые как обязательства	2285150.0000	X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	2285150.0000	X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X		X
41.1	показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X		X
41.1.1	нематериальные активы		X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инструментами ненадлежащих активов		X		X

142	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			X		X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	2285150.0000		X		X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	11966307.0000		X	12030218.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2000000.0000		X	2087500.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению за счет поступлений от эмиссии из расчета собственных средств (капитала)			X		X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению за счет поступлений от эмиссии из расчета собственных средств (капитала)			X		X
150	Резервы на возможные потери			X		X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2000000.0000		X	2087500.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
156.1	показатели, подлежащие погашению за счет поступлений от эмиссии из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие акции			X		X
156.1.2	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			X		X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2000000.0000		X	2087500.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	13966307.0000	4	X	14117718.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X	X	X
160.1	подлежащие погашению за счет поступлений от эмиссии из расчета собственных средств (капитала)			X		X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	117898711.0000		X	134042752.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	117898711.0000		X	134042752.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	117898711.0000		X	134042752.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	8.2114		X	8.9749	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	10.1497		X	8.9749	X





			стандартизован- ному портфелю	резервы на возможные потери	уровню риска	стандартизован- ному портфелю	резервы на возможные потери	уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, оприходованным на балансовых счетах		71855660	66579175	51936433	89177482	87759374	66924464
1.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:		942969	942969	0	12038683	12038683	0
1.1.1	денежные средства и обеспеченные резервы, депонированные в Банке России		942969	942969	0	12038683	12038683	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		20875008	20874719	4174944	10995284	10995284	2199057
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <>, в том числе обеспеченные их гарантиями		6357147	6357147	1271429	3276729	3276729	655346
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		50037983	47761487	47761487	66143515	64725407	64725407
1.4.1	кредитные требования и требования по получению процентов физических лиц		47261637	45247088	45247088	62563461	61262584	61262584
1.4.2	кредитные требования и требования по получению процентов кредитных организаций		1713321	1712306	1712306	2059650	2059650	2059650
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		64271407	63648830	34642040	45678037	45234916	28187660
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		54727241	5431406	2715703	17482571	17383907	8691953
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		33475458	3300685	23100479	28195466	27851009	19459707
2.1.3	требования участников турнира		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		20398525	14224167	21424287	24429060	19418996	29145889
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		189180	184664	240063	137595	134492	174839
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		20098496	13928753	20893131	24247472	19240511	28860767
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		82316	82316	205790	43993	43993	109983
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализиро-		0	0	0	0	0	0

	ваным обязательствам денежным требованиям, в том числе удостоверенным акладным								
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	439558	439558	87912	389339	389339	77868		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	439558	439558	87912	389339	389339	77868		
4.4	по финансовым инструментам без риска	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		

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

Справочные оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку". Информация о справочных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".

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

#### Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Сумма активов (инструментов), сличаемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Сумма активов (инструментов), сличаемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7	718706,0	718706,0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		14374118,0	14374118,0
6.1.1	числовые процентные доходы		12667987,0	12667987,0
6.1.2	числовые непроцентные доходы		1706131,0	1706131,0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,0	3,0

#### Подраздел 2.3 Валютный риск

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный валютный риск, всего, в том числе:		824216,3	723346,0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.1.1	общий		0,0	0,0
7.1.2	специальный		0,0	0,0

7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
7.2.1	общий	0.0	0.0
7.2.2	специальный	0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	65937.3	57867.7
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск	0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск	0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		8966257	2092842	6873415
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		8869687	2062399	6807188
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		96670	30443	66227
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5	11966307.0	12605229.0	12030218.0	12430221.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.	5	147430602.0	155284510.0	152462891.0	139465332.0
3	Показатель финансового рынка по "Базелю III", процент	5	8.1	8.1	7.9	8.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулирующие условия				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в расчет	Уровень капитала, в который инструмент включается после перехода периода	Уровень консолидированного капитала, в который инструмент включается в расчет	Тип инструмента	Способность инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.00	"Общественный банк "ДельтаФинанс"	101033333	603 (РОССИЯ) не применимо (для СФЕРЦИИ)	основной капитал	не применимо	объяснение акц или	2597000	2597000

2) ГРО КОБРНК	Кредитный договор с/н от 03.07.2015	663 (РОССИЯ) не применимо (ЯН ФОРЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, ту, заем)	2000000	2000000
3) ГРО КОБРНК	Кредитный договор с/н от 15.03.2016	663 (РОССИЯ) не применимо (ЯН ФОРЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, ту, заем)	1000000	1000000
4) ГРО КОБРНК	Кредитный договор с/н от 15.03.2016	663 (РОССИЯ) не применимо (ЯН ФОРЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, ту, заем)	1285150	2000 USD

Раздел 5. Прочие

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Права/дивиденды/купоны дожд				
	Классификация инструмента для целей Сухватерского устава	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (день) возможной реализации права выкупа (погашения) инструмента, (условия такого права и сумма выкупа (погашения))	Последняя дата (день) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Связка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по основным акциям	Связанность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных сумм к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1) акционерный капитал		17.02.1999	безсрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по уступке (по решению того или иного и/или иных групп лиц)	нет
		11.08.2000										
		24.11.2000										
		20.10.2003										
		24.08.2007										
		11.11.2008										
2) обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	16.07.2015	срочный	16.07.2023	нет	Возврат суммы (в части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты вложения займа в состав источников дополнительного капитала в соответствии с пп.3.1.8.4 Положения Банка России №36-П	не применимо	фиксированная ставка	14,37	не применимо	не применимо	нет	
3) обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	29.03.2016	безсрочный	не применимо	нет	Возврат суммы возможен не ранее чем через 5 лет с даты вложения займа в состав источников дополнительного капитала в соответствии с пп.3.1.8.4 Положения Банка России №36-П	не применимо	фиксированная ставка	13,75	не применимо	не применимо	нет	
4) обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	29.03.2016	безсрочный	не применимо	нет	Возврат суммы возможен не ранее чем через 5 лет с даты вложения займа в состав источников доба	не применимо	фиксированная ставка	8,14	не применимо	не применимо	нет	

воющего капитала  
в соответствии  
с п.3.1.8.4 Поло  
жения Банка Рос  
сии №95-П

Взвеш 5. Прогноз

N п.п. /	Прогноз/двухлетний доход												
	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Контрагент/договор инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Связь конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сохранение фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность стиснения инструмента (на торжестве убытка	Условия, при на- ступлении которых осуществляется стиснение инструмента	Полное или частичное стиснение	Постояное или временное стиснение
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	конвертируемый	1) допущение норм статьи 11.1 уровня I или 2а в статье 11.1 или в статье 11.2 (последова- тельно) (далее - "Условия"); 2) Решение Банка России утвержде- ние плана участия Агентства по стра- хованию вкладов в соответствии с пунктом 10-14 статьи 16 п.2,3,4 п.2 Положения Банка России №95-П	полностью или час- тично		обязательная	базовый капитал	АО "Юниферс Банк Депозитный"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
3	некумулятивный	конвертируемый	1) допущение норм статьи 5.12 уровня I или 2а в статье 5.12 (последова- тельно) (далее - "Условия"); 2) Решение Банка России утвержде- ние плана участия Агентства по стра- хованию вкладов в соответствии с пунктом 10-14 статьи 16 п.2,3,4 п.2 Положения Банка России №95-П	полностью или час- тично		обязательная	базовый капитал	АО "Юниферс Банк Депозитный"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	

4) некумулятивный	конвертируемый	1) допущение нормы (полностью или частично) пункта №1.1 уровня (или ниже 5.125% в случае отсутствия за 6 и более стандартных дней в течение последнего 30 рабочих стандартных стандартных дней, или); 2) Коммерческий банк (Делта) не применяет	обязательная	базисный капитал	ДО "Коммерческий банк Делта не применяет"	не применяет	не применяет
		в соответствии с мер по предотвращению банкротства банка, предусмотренной в законе А) (СВ финансовой помощи в соответствии с ФВ "О несостоятельности (банкротстве)", Уставом для осуществления и устанавливаются и применяются в соответствии с абз. 10-14					
		и 16 пп.2,3,4 п.2) Положения Банка России №95-П.					

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1) не применимо		не применимо	да	не применимо
2) не применимо		Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются (я после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов)		не применимо
3) не применимо		Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются (я после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов Заемщика)		не применимо
4) не применимо		Требования кредитора по и/или инструменту удовлетворяются (я после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов Заемщика)		не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приложена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

[www.deltacredit.ru](http://www.deltacredit.ru)

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

1. Формирование (донимистение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8156283, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд 2148918;

1.2. изменения качества суд 4123474;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 695951;

1.4. инок прини \_\_\_\_\_ 1187940.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 6093884, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных оуд \_\_\_\_\_ 102133;

2.2. погашения оуд \_\_\_\_\_ 2864334;

2.3. изменения качества оуд \_\_\_\_\_ 506183;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ 1371127;

2.5. инок прини \_\_\_\_\_ 1250107.

Заместитель Председателя Правления,  
Финансовый директор

Главный бухгалтер

Исполнитель Барышникова Е.В.  
Телефон: 960-31-61 (2039)

05.08.2016



## Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО ВЬЕТА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2016 года

Кредитной организации

Акционерное общество Коммерческий Банк ДельтаКредит / АО КБ ДельтаКредит

Почтовый адрес

Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7 стр.2

Код формы по ОКФД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	15	4.5	8.2	9.0
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	15	6.0	10.2	9.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	15	8.0	11.9	10.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	15.0	656.2	1019.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	15	50.0	316.3	757.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	15	120.0	103.6	112.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   0.4 Минимальное   0.0	Максимальное   3.4 Минимальное   0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.3	1.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ЕНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				



16	Норматив предоставления РНЮ от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		100.0	104.4
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			101.1

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5	147422751
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		87912
7	Прочие поправки		80061
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого	5	147430602

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		147399408.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		56718.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		147342690.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагентна по операциям с ПФИ, всего:		0.0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПИИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КФВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КФВ), всего:		439558.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		351646.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КФВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		87912.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	15	11966307.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	15	147430602.0
Показатель финансового рынка			
22	Показатель финансового рынка по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	15	8.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						

2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:				
3	стабильные средства				
4	нестабильные средства				
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:				
6	операционные депозиты				
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)				
8	необеспеченные долговые обязательства				
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>					
21	ВГА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВГА-2Б и ВГА-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X	

Заместитель Председателя Правления,  
финансовый директор

Кулик Е.А.

Главный бухгалтер

Куликов Е.А.

Исполнитель  
Телефон: 960-31-61 (2039)

Евдокимова Е.В.

05.08.2016



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Коммерческий банк ДельтаКредит / АО КБ ДельтаКредит

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-395023	2115938
1.1.1	проценты полученные		8832529	8206579
1.1.2	проценты уплаченные		-6817055	-5181050
1.1.3	комиссии полученные		278577	132133
1.1.4	комиссии уплаченные		-164642	-45269
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-14038	-49851
1.1.8	прочие операционные доходы		142999	258021
1.1.9	операционные расходы		-2617123	-1005567
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-36270	-199058
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5974320	-2537982
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1524	9059
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		4464245	-1590037
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		674738	511250
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1458596	-5920750
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-595962	-546070
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		0	5000000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-25773	-1434

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5579297	-422044
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-19670
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	73234
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-35610
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	113318
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-315181	9171
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6916	9278
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-308265	149721
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	16132	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	16132	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-30757	7867
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5256407	-264456
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2220715	1422118
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7477122	1157662

Заместитель Председателя Правления,  
Финансовый директор

Кудлик Е.А.

Главный бухгалтер

Безарев В.А.

Исполнитель  
Телефон: 960-31-61 (2039)

Васильникова Е.В.

05.08.2016



## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2016 года АО «КБ ДельтаКредит»

Ниже, в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО «КБ ДельтаКредит» (далее – Банк), произошедших в 2016 году.

### 1. Общая информация

По состоянию на 1 июля 2016 года в Банке остались неизменными основные направления деятельности:

предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории РФ.

### 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 2.1. Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	на 01 июля 2016 года	на 01 января 2016 года
Денежные средства в кассе	568 915	630 099
<b>Итого денежные средства</b>	<b>568 915</b>	<b>630 099</b>

#### 2.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представлены следующим образом:

	на 01 июля 2016 года	на 01 января 2016 года	Изменение
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	346 389	876 005	-60.46%
Обязательные резервы в ЦБ РФ	27 665	26 141	5.83%
<b>Итого средства кредитных организаций в ЦБ РФ</b>	<b>374 054</b>	<b>902 146</b>	

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

### 2.3. Средства в кредитных организациях

	на 01 июля 2016 года	на 01 января 2016 года	Изменение
Корреспондентские счета:			
- в Российской Федерации	207 118	283 448	-26.93%
- в странах ОЭСР	6 357 147	434 161	1364.24%
<b>Итого средства в кредитных организациях до резерва</b>	<b>6 564 265</b>	<b>717 609</b>	
<b>Резерв</b>	<b>-1 304</b>	<b>-630</b>	
<b>Итого за вычетом резервов на возможные потери</b>	<b>6 562 961</b>	<b>716 979</b>	

### 2.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	на 01 июля 2016 года	на 01 января 2016 года	Изменение
Депозиты в Банке России	0	10 500 000	-100.00%
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	15 920 000	9 420 000	69.00%
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	0	2 842 426	-100.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам-резидентам	107 986 199	107 403 774	0.54%
Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	2 223 772	2 085 689	6.62%
Приобретенным права требования по ипотечным кредитам	20 537 592	22 252 663	-7.71%
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва</b>	<b>146 667 563</b>	<b>154 504 552</b>	
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>-8 829 930</b>	<b>-6 774 175</b>	
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>137 837 633</b>	<b>147 730 377</b>	

	на 01 июля 2016 года	на 01 января 2016 года	Изменение
<b>Анализ по секторам экономики:</b>			
Физические лица	130 747 563	131 742 126	-0.75%
Финансы	15 920 000	22 762 426	-30.06%
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва</b>	<b>146 667 563</b>	<b>154 504 552</b>	
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>-8 829 930</b>	<b>-6 774 175</b>	
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>137 837 633</b>	<b>147 730 377</b>	

**Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:**

	<u>на 01 июля 2016 года</u>	<u>на 01 января 2016 года</u>	<u>Изменение</u>
Ипотечное кредитование	130 281 522	131 240 693	-0.73%
Потребительские кредиты	466 041	501 433	-7.06%
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва</b>	<b>130 747 563</b>	<b>131 742 126</b>	
<b>Резерв на возможные потери Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>-8 829 930</b>	<b>-6 774 175</b>	
	<b>121 917 633</b>	<b>124 967 951</b>	

**Информация о распределении ссудной задолженности по географическим зонам:**

	<u>на 01 июля 2016 года</u>	<u>на 01 января 2016 года</u>
Центральный Федеральный округ	52.97%	53.75%
<i>в том числе</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	60.61%	63.62%
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	39.39%	36.38%
Приволжский Федеральный округ	13.66%	13.31%
Северо-Западный Федеральный округ	11.44%	10.70%
Сибирский Федеральный округ	7.13%	6.76%
Уральский Федеральный округ	5.71%	5.18%
Южный Федеральный округ	2.57%	2.47%
Дальневосточный Федеральный округ	2.42%	2.16%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1.31%	1.38%
страны СНГ	1.83%	1.54%
прочие страны	0.58%	0.55%
Страны ОЭСР	0.38%	2.20%



**Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:**

	По состоянию на	Просроченные	До востребования и до 30 дней включительно	Срок погашения			
				От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.2016	8 160 082	17 175 195	6 299 178	1 499 653	1 517 445	2 490 967
	01.07.2016	9 489 966	15 609 599	946 969	2 335 915	1 632 721	1 655 949
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.2016	0	16 712 426	5 250 000	0	0	800 000
	01.07.2016	0	15 120 000	0	800 000	0	0
- предоставленные кредиты (займы) физическим лицам	01.01.2016	6 882 377	375 819	842 994	1 201 460	1 218 111	1 365 012
	01.07.2016	8 275 681	398 920	771 909	1 256 442	1 337 629	1 359 442
- вложения в приобретенные права требования по ипотечным кредитам	01.01.2016	1 277 705	86 950	206 184	298 193	299 334	325 955
	01.07.2016	1 214 285	90 679	175 060	279 473	295 092	296 507

### **2.5. Отложенный налоговый актив**

	<u>на 01 июля 2016 года</u>	<u>на 01 января 2016 года</u>
Отложенный налоговый актив	<u>137 194</u>	<u>109 983</u>

### **2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

	<u>на 01 июля 2016 года</u>	<u>на 01 января 2016 года</u>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	<u>183 385</u>	<u>49 518</u>

### **2.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	<u>на 01 июля 2016 года</u>	<u>на 01 января 2016 года</u>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>254 877</u>	<u>92 256</u>

### **2.8. Прочие активы**

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>на 01 июля 2016 года</u>	<u>на 01 января 2016 года</u>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Краткосрочная задолженность (срок исполнения до 1 года):		
Требования по прочим операциям	150 380	670 086
Резервы	90 021	57 566
Требования по получению процентов	843 582	903 347
Резервы	39 658	33 013
Уплаченная комиссия по приобретенным правам требования	300 337	342 973
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b><u>1 164 620</u></b>	<b><u>1 825 827</u></b>
	<u>на 01 июля 2016 года</u>	<u>на 01 января 2016 года</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расчеты по налогам и сборам	9 045	11 398
Расчеты с работниками	412	39
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 804	0
Расчеты с поставщиками, с организациями-нерезидентами	78 686	89 343
Резервы	1 718	1 768
Расчеты с прочими дебиторами	6 772	15 875
Расходы будущих периодов	6 168	137 697
НДС уплаченный	799	1 014
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b><u>106 968</u></b>	<b><u>253 598</u></b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u><u>1 271 588</u></u></b>	<b><u><u>2 079 425</u></u></b>

## **2.9. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>на 01 июля 2016 года</u>	<u>на 01 января 2016 года</u>	<u>Изменение</u>
Кредиты и займы кредитных организаций	32 237 409	26 940 953	19.66%
Кредиты и займы банков-нерезидентов	<u>11 094 449</u>	<u>17 638 123</u>	-37.10%
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b><u><u>43 331 858</u></u></b>	<b><u><u>44 579 076</u></u></b>	

Средства кредитных организаций представлены долгосрочными кредитами и депозитами, привлеченными для обеспечения текущей деятельности Банка.

#### **2.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

	<u>на 01 июля 2016 года</u>	<u>на 01 января 2016 года</u>	<u>Изменение</u>
Расчетные счета	882 917	1 042 469	-15.31%
Срочные депозиты	5 247 568	6 199 835	-15.36%
Депозиты до востребования	3 255	3 971	-18.03%
Прочие средства	<u>444 980</u>	<u>395 010</u>	12.65%
<b>Итого средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями</b>	<b><u><u>6 578 720</u></u></b>	<b><u><u>7 641 285</u></u></b>	

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

	<u>на 01 июля 2016 года</u>	<u>на 01 января 2016 года</u>	<u>Изменение</u>
Финансовые организации	4 888 505	5 744 583	-14.90%
Физические лица	1 645 585	1 846 882	-10.90%
Коммерческие организации	<u>44 630</u>	<u>49 820</u>	-10.42%
<b>Итого средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями</b>	<b><u><u>6 578 720</u></u></b>	<b><u><u>7 641 285</u></u></b>	

## 2.11. Выпущенные долговые обязательства

За период с 1 января 2016 года по 30 июня 2016 года произошли изменения - были привлечены средства в результате размещения облигаций:

Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона %	Основная сумма долга, тыс.руб
- 41703338В	30.03.2016	30.03.2019	10,57	5 000 000
- 4В022003338В	18.05.2016	18.05.2026	11,00	5 000 000

## 2.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	на 01 июля 2016 года	на 01 января 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по прочим операциям	219 530	254 204
Обязательства по выплате процентов, купонов	2 806 347	3 098 560
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3 025 877</b>	<b>3 352 764</b>
	на 01 июля 2016 года	на 01 января 2016 года
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Расчеты по оплате труда	28 188	85 870
Расчеты с поставщиками, с организациями-нерезидентами	27 270	34 976
Расчеты по налогам и сборам	18 457	16 892
Прочие обязательства	1 289	2 260
Расчеты с прочими дебиторами	798	1 019
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>76 002</b>	<b>141 017</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 101 879</b>	<b>3 493 781</b>

### 2.13. Собственные средства

В отчетном периоде изменение суммы источников собственных средств произошло за счет изменения финансового результата.

## 3. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 3.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

За 1-ое полугодие 2016 года расходы на формирование резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили доходы от восстановления резервов на 2 165 102 тыс. руб.

Соответствующие изменения за 1-ое полугодие 2015 года составили -1 804 815 тыс. руб.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентов за 1-ое полугодие 2016 года составила 102 133 тыс. руб., общая сумма расходов от списания прочих активов (требований) составила 188 тыс. руб. Соответствующие показатели за 1-ое полугодие 2015 года составили 36 696 тыс. руб. и 715 тыс. руб., соответственно.

Банк также формировал резервы под обесценение прочих активов и внеоборотных запасов. Изменение резервов за 1-ое полугодие 2016 года составило -30 009 тыс. руб. (в 1-ом полугодии 2015 года -4 279 тыс. руб.).

### 3.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

	на 01 июля 2016 года	на 01 июля 2015 года
Торговые операции, нетто	-14 038	-49 851
Курсовые разницы, нетто	-112 414	-11 407
<b>Итого чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой</b>	<b>-126 452</b>	<b>-61 258</b>

### 3.3 Операционные расходы

	на 01 июля 2016 года	на 01 июля 2015 года
От списания активов (требований)	1 610 582	30 171
Зарботная плата и премии	462 416	376 265
Расходы, связанные с содержанием имущества	198 332	196 231
Начисления на заработную плату	128 071	119 815
Организационные и управленческие расходы	76 007	58 069
По операциям с выпущенными ценными бумагами	10 744	10 758
Амортизация основных средств и НМА	20 498	10 381
Прочие расходы на содержание персонала	1 064	7 761
Прочие	82 122	15 879
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>2 589 836</b>	<b>825 330</b>

### 3.4 Возмещение (расход) по налогам

	на 01 июля 2016 года	на 01 июля 2015 года
Налог на прибыль	-27 211	205 857
Прочие налоги и сборы	66 111	46 667
<b>Итого</b>	<b>38 900</b>	<b>252 524</b>

## 4. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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

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.

Начиная с 1 января 2016 года, Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%), базового капитала (4,5%), основного капитала (6%), к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала Банка. По состоянию на 1 июля 2016 года Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

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

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

По сравнению с 2015 годом общая политика Банка в 2016 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В состав капитала Банка входят срочный субординированный займ, сроком погашения 06.07.2023г., в марте 2016 года в состав источников добавочного капитала вошли 2 бессрочных субординированных займа; уставный капитал, резервный фонд, эмиссионный доход и нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала на покрытие рисков.

Ниже представлена информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд:

	<u>на 01 июля 2016 года</u>	<u>на 01 июля 2015 года</u>
Фактически сформированные резервы на возможные потери:		
ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8 829 929	3 963 901
по требованиям по получению процентных доходов	39 658	15 213
<b>Итого</b>	<b><u>8 869 587</u></b>	<b><u>3 979 114</u></b>



## 5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Значения нормативов достаточности основного капитала и собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2016 г. улучшились по сравнению с началом года. Причиной послужило привлечение в состав источников добавочного капитала двух бессрочных субординированных займов – 1 млрд.рублей и 20 млн.долларов США.

На 1 июля 2016 года г. Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 656,18% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 316,26% (минимально допустимое значение – 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 103,59% (максимально допустимое значение 120%). Соответствующие показатели на 1 января 2016 года г. составляли 1019,16%, 757,68%, 112,72% соответственно.

Банк также в течение 1-го полугодия 2016 года не допускал нарушений иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

	<u>на 01 июля 2016 года</u>	<u>на 01 января 2016 года</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III	8.1%	7.9%
Основной капитал	11 966 307	12 030 218
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	147 430 602	152 462 891
Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	147 422 751	152 551 973

## 6. Информация о сделках по уступке прав требований

Продажа кредитов без залога позволяет сократить затраты на непрофильную работу с проблемными активами.

Начиная с 2013 года на балансе Банка периоде таких сделок не было.

## **7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

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

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

### **Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Сумма требований (тыс.руб.)	
	на 01 июля 2016	на 01 января 2016
Межбанковские кредиты и депозиты	15 920 000	12 262 426
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	6 564 265	717 609
Суды, предоставленные физическим лицам	130 747 563	131 742 126
Прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	997 037	1 464 873
Активы, полученные по договорам отступного	258 503	98 519
<b>Итого активов</b>	<b>154 487 368</b>	<b>146 285 553</b>

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

	дата	Итого, %%	Удельный вес в задолженности, классифицированной по категориям качества, %				
			1	2	3	4	5
межбанковские кредиты и депозиты	01.01.2016	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.07.2016	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2016	100.0	99.6	0.0	0.4	0.0	0.0
	01.07.2016	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.2016	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.07.2016	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
ссуды, предоставленные физическим лицам	01.01.2016	100.0	2.8	87.0	4.1	1.0	5.1
	01.07.2016	100.0	2.1	84.6	3.1	2.7	7.4
ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	01.01.2016	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.07.2016	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	01.01.2016	100.0	41.0	50.9	1.1	0.7	6.3
	01.07.2016	100.0	15.6	68.2	1.3	1.7	13.2
активы, полученные по договорам отступного	01.01.2016	100.0	68.1	26.7	5.2	0.0	0.0
	01.07.2016	100.0	90.2	0.6	8.0	1.2	0.0
<b>Итого активов</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>100.0</b>	<b>11.8</b>	<b>78.9</b>	<b>3.7</b>	<b>0.9</b>	<b>4.7</b>
	<b>01.07.2016</b>	<b>100.0</b>	<b>16.7</b>	<b>72.0</b>	<b>2.7</b>	<b>2.3</b>	<b>6.4</b>

Как видно из приведенных показателей, на 1 июля 2016 г. большую часть активов (88,7%) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве активов.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 июля 2016 г. составил 9,0 млрд. рублей. На 1 января 2016 г. – 6,9 млрд. рублей.

Расчетный резерв составил 12,9 млрд. рублей и 9,1 млрд. рублей соответственно.

Общая сумма расходов на формирование резервов в 1-ом полугодии 2016 года составила 8,3 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 6,1 млрд. рублей.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества (недвижимости), ценных бумаг (закладных), поручительств по состоянию на 1 июля 2016 г. составила 302,7 млрд. рублей, из которых обеспечение второй категории качества составило 298,4 млрд. рублей:

- Ценные бумаги (закладные) – 248,4 млрд.руб.;
- Недвижимость – 30,5 млрд. рублей;
- Поручительства физических лиц – 19,5 млрд. рублей.

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

Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01 июля 2016 года составила 22,8 млрд. рублей.

### Сведения о длительности просрочки отдельных видов активов

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	Дата	Просроченные активы (всего)	В т.ч. длительностью				Сформированные резервы
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
ссуды, предоставленные физическим лицам	01.01.2016	8 160 082	2 725 841	1 666 045	1 020 643	2 747 553	3 935 618
	01.07.2016	9 489 966	3 019 347	1 443 540	1 787 198	3 239 881	4 932 446
требования по получению процентных доходов	01.01.2016	60 223	20 885	13 431	6 748	19 159	22 668
	01.07.2016	69 054	23 294	8 096	13 564	24 100	30 150
прочие активы	01.01.2016	19 016	1 069	1 411	3 312	13 224	13 224
	01.07.2016	29 640	1 685	1 260	6 080	20 615	21 161
<b>Итого</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>8 239 321</b>	<b>2 747 795</b>	<b>1 680 887</b>	<b>1 030 703</b>	<b>2 779 936</b>	<b>3 971 510</b>
	<b>01.07.2016</b>	<b>9 588 660</b>	<b>3 044 326</b>	<b>1 452 896</b>	<b>1 806 842</b>	<b>3 284 596</b>	<b>4 983 757</b>

По состоянию на 1 июля 2016 г. удельный вес просроченных активов составил 6,2%.

На 01.07.2016г. общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 7 681 401 тыс. руб. – 5,8% в общем кредитном портфеле. Сумма сформированных по данному портфелю резервов составляет 3 894 113 тыс. руб.

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

**Информация о страновой концентрации активов**

	на 01.07.16, всего	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны
межбанковские кредиты и депозиты	10.31%	10.31%	0.00%	0.00%	0.00%
средства, размещенные на корреспондентских счетах	4.25%	0.13%	4.11%	0.00%	0.00%
ссуды, предоставленные физическим лицам	84.63%	81.98%	0.36%	1.73%	0.55%
прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	0.64%	0.63%	0.00%	0.01%	0.00%
активы, полученные по договорам отступного	0.17%	0.17%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>93.22%</b>	<b>4.48%</b>	<b>1.74%</b>	<b>0.55%</b>

	на 01.01.16, всего	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны
межбанковские кредиты и депозиты	8.38%	6.44%	1.94%	0.00%	0.00%
средства, размещенные на корреспондентских счетах	0.49%	0.19%	0.30%	0.00%	0.00%
вложения в ценные бумаги юридических лиц	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ссуды, предоставленные физическим лицам	90.06%	87.47%	0.38%	1.63%	0.58%

ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
прочие активы, включая требования по получению процентных доходов	1.00%	0.99%	0.00%	0.01%	0.00%
активы, полученные по договорам отступного	<u>0.07%</u>	<u>0.07%</u>	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
<b>Итого</b>	<b><u>100.00%</u></b>	<b><u>95.15%</u></b>	<b><u>2.62%</u></b>	<b><u>1.64%</u></b>	<b><u>0.59%</u></b>

### **Рыночный риск**

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

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

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

#### *А) Фондовый риск*

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

#### *Б) Валютный риск*

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

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

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



### **Операционный риск**

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

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

## Процентный риск

Вне государственная информация об объеме, структуре и функциональности активов (финансовых активов) и изменениях процентных ставок в разделе вступил на 01.07.2016г.:

По всем валютам:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												Итого к исчислению процентной ставки	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет		свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БЮДЖЕТНЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	568915
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6909350
1.3	Судовая задолженность, всего, из них:	40167826	6274370	7538375	8138011	14063420	13754186	13562329	13207398	24791252	32154799	35041094	13297958	3572670	5095890
1.3.1	кредитных организаций	15219656	0	887211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	суды в виде "до востребования" и "свердлов"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	финансовых лиц, всего, из них:	24948170	6274370	6651164	8138011	14063420	13754186	13562329	13207398	24791252	32154799	35041094	13297958	3572670	5095890
1.3.3.1	суды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилые суды	24929212	6247170	6611425	8053867	13928502	13648913	13489728	13163612	24762611	32154890	35040683	13297958	3572670	5072540
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нефинансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	536656
	Итого	40167826	6274370	7538375	8138011	14063420	13754186	13562329	13207398	24791252	32154799	35041094	13297958	3572670	13549073

2   БАЛАНСОВЫЕ ЛИСИНЫ															
2.1	Орешки кредитных организаций, всего, из них:	299847	1132478	1085010	5254685	5051344	11924957	14297109	6566647	11195177	2947500	1210556	1210914	4843918	0
2.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	в банковские суды, депозиты	299847	1132478	1085010	5254685	5051344	11924957	14297109	6566647	11195177	2947500	1210556	1210914	4843918	0
2.2	Орешки клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	28231	165783	1043008	466679	825560	874848	824268	873555	693667	0	0	0	0	1250414
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах физических и юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	882917
2.2.2	депозиты физических лиц	28231	165783	1043008	466679	825560	874848	824268	873555	693667	0	0	0	0	0
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	367497
2.3	Взятые на депозитные обязательства	5577630	5469000	1893963	3463030	26990750	27160300	2643000	2821750	6767000	8385100	0	0	0	0
2.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	740513
2.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9737935
	Итого	5905708	676261	21061981	9184394	32867654	39960105	17764377	10261952	18656544	11332600	1210556	1210914	4843918	11728862
	Свободный ГЭП	34262118	-492891	-13523606	-1046383	-18804234	-26205919	-4202048	2945446	6134708	20822199	33830538	12087044	-1271248	X
	Изменение чистого производного актива :	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	1313335.51	-16429.04	-338090.15	-10463.83	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	-1313335.51	16429.04	338090.15	10463.83	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Рубли:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы																Итого к исполнению по предельной ставке
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	от 20 лет и выше				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
1	<b>БУДУЩИЕ АКТИВЫ</b>																	
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	317259		
1.2	Фонды на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	452471		
1.3	Судьба задолженность, всего, из них:	39929639	6095437	727777	7146903	13079633	12808732	12643880	12318737	23236116	30273417	33176877	12720217	3501229	4288217			
1.3.1	кредитных организаций	15219656	0	887211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.3.2.1	судьи в виде "до востребования" и "свердлов"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.3.3	Финансовых лиц, всего, из них:	24709983	6095437	6390566	7146903	13079633	12808732	12643880	12318737	23236116	30273417	33176877	12720217	3501229	4288217			
1.3.3.1	судьи с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.3.3.2	жилые судьи	24691284	6068517	6351246	7063658	12945989	12704436	12571401	12274951	23207475	30270507	33176466	12720217	3501229	4265036			
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Итого	39929639	6095437	727777	7146903	13079633	12808732	12643880	12318737	23236116	30273417	33176877	12720217	3501229	6025337			

2   БУХГАЛТЕРСКИЕ ПРОСВЕДЕНИЯ															
2.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	290986	798392	632486	4467690	1586515	6799841	10414138	2305527	10605185	2551869	687500	687704	446954	0
2.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	личных счетов, депозиты	290986	798392	632486	4467690	1586515	6799841	10414138	2305527	10605185	2551869	687500	687704	446954	0
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	28231	0	877015	132900	151781	192512	131935	171305	158442	0	0	0	0	1173057
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах кредитных и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	806682
2.2.2	депозиты физических лиц	28231	0	877015	132900	151781	192512	131935	171305	158442	0	0	0	0	0
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	364375
2.3	Выданные долгосрочные обязательства	5577630	5469000	18933963	3463030	26990750	27160300	2643000	2821750	676700	8385100	0	0	0	0
2.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	693025
2.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9737935
Итого		5896847	6267392	20443464	8063620	28729046	34152653	13189073	5298582	17531327	10936969	687500	687704	446954	11604017
Совокупный ГЭП		34032792	-171955	-13165687	-916717	-15649413	-21343921	-545193	7020155	5704789	19336448	32489377	12032513	3054275	X
Изменение чистого процентного дохода :		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов		1304544.98	-5731.6	-329142.18	-9167.17	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 400 базисных пунктов		-1304544.98	5731.6	329142.18	9167.17	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Доллары США:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы															Неучтенные данные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	от 20 лет и более			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
1	<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>																
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	243111	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6438593	
1.3	Судьен задолженность, всего, из них:	222296	178684	260223	990234	982288	943955	916949	887162	1552137	1876885	1856965	577741	71440	807673		
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.2.1	судьи в виде "до востребования" и "свифтбл"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	финансовых лиц, всего, из них:	222296	178684	260223	990234	982288	943955	916949	887162	1552137	1876885	1856965	577741	71440	807673		
1.3.3.1	судьи с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3.2	жилые судьи	222038	178404	259604	989334	981014	942978	916828	887162	1552137	1876885	1856965	577741	71440	807504		
1.4	Вложения в долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7118	
	Итого	222296	178684	260223	990234	982288	943955	916949	887162	1552137	1876885	1856965	577741	71440	7496495		

2   БИРАНСОНЕ ПРОСМЕНИ															
2.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	8861	334086	451228	785702	3463526	5123175	3881027	4259178	558915	394983	522408	522562	4396316	0
2.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	личных счетов суда, депозиты	8861	334086	451228	785702	3463526	5123175	3881027	4259178	558915	394983	522408	522562	4396316	0
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	165783	165993	333779	673779	682336	692333	702249	535225	0	0	0	0	55863
2.2.1	на расчетных (текущих) счетах кредитных и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52741
2.2.2	депозиты физических лиц	0	165783	165993	333779	673779	682336	692333	702249	535225	0	0	0	0	0
2.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3122
2.3	Выданные депозитные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47488
2.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		8861	499869	617221	1119481	4137305	5805511	4573360	4961427	1094140	394983	522408	522562	4396316	103351
Совокупный ТЭП		213435	-321185	-356998	-129247	-3155017	-4861556	-3656411	-4074265	457997	1481902	1334557	55179	-4324876	X
Изменение чистого процентного дохода :		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов		8181.39	-10705.74	-8924.95	-1292.47	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
- 400 базисных пунктов		-8181.39	10705.74	8924.95	1292.47	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

## Риск ликвидности

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

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

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

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

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

## 8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Заместитель Председателя Правления,  
Финансовый директор

Главный бухгалтер

05 августа 2016г.



Е.А.Кудлик

Б.А.Лазарев