

**Закрытое акционерное общество
«Коммерческий Банк
ДельтаКредит»**

**Годовой отчет за 2013 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк «ДельтаКредит» (далее «Банк»).

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк «ДельтаКредит» (далее «Банк») за 2013 год (далее – «Годовой отчет»), который состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Коммерческий Банк «ДельтаКредит» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.


Сведения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля в соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

Мы провели аудит с целью выражения мнения о достоверности годовой отчетности Банка. Целью аудита не являлось выражение мнения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля Банка, ответственность за которые несет руководство Банка. В ходе аудита указанные выше вопросы рассматривались нами только в части, относящейся к достоверности данной годовой отчетности.

В ходе аудита мы не обнаружили фактов, которые позволили бы нам полагать, что по состоянию на 1 января 2014 года качество управления и состояние систем внутреннего контроля Банка являются ненадлежащими для подготовки руководством достоверной во всех существенных аспектах годовой отчетности.

Deloitte & Touche

7 мая 2014 года
Москва, Российская Федерация


Плуталова Светлана Евгеньевна, Партнер
(квалификационный аттестат № 01-000596 от 19 марта 2012 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: ЗАО «КБ ДельтаКредит»

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 3338.
Выдано Центральным Банком.

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739051988.
Выдано 07.08.2002г. Межрайонной Инспекцией МНС России №39.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Место нахождения: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка д. 4/7
стр.2.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит"/ ЗАО "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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	310461	470629
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.2	244446	302527
2.1	Обязательные резервы	5.2	30824	51937
3	Средства в кредитных организациях	5.3	186261	94577
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	96345867	77718399
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	49065	62944
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	73878	94790
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	152887	208502
9	Прочие активы	5.8	1427836	738337
10	Всего активов		98790701	79690705
II. ПАССИВЫ				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
12	Средства кредитных организаций	5.9	40180839	42317522
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	4538106	5448012
13.1	Вклады физических лиц		1659025	1104302
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5.11	39000000	19000000
16	Прочие обязательства	5.12	2017650	1521113
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
18	Всего обязательств		85736595	68286647
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19	Средства акционеров (участников)	5.13	2587000	2587000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21	Эмиссионный доход		582688	582688
22	Резервный фонд		147675	147675
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0	0
24	Переоценка основных средств		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2		3	4
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7386695	6013488
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2350048	2073207
27	Всего источников собственных средств		13054106	11404058
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2000000	1000000
30	Условные обязательства некредитного характера		10036	0

Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Лазарев Б.А.

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 960-31-61 (2035)

Барышникова Е.В.

7 мая 2014 года



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 2013 год

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит"/ ЗАО "КБ ДельтаКредит"

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		9987128	7802647
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		441167	266126
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9524228	7508233
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		21733	28288
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5861119	4353215
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		3286519	3074518
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		245406	326997
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		2329194	951700
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4126009	3449432
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:	6.1	-172005	-52834
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1270	-1805
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3954004	3396598
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	539	-1417
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	619	-15319
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		654911	573152
13	Комиссионные расходы		189108	157244
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	892
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	1384
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-30135	-9250
17	Прочие операционные доходы		121362	114258
18	Чистые доходы (расходы)		4512192	3903054
19	Операционные расходы	6.3	1472846	1225349
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		3039346	2677705

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
21	Начисленные (уплаченные) налоги		689298	604498
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		2350048	2073207
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2350048	2073207

Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Лазарев В.А.

Исполнитель
Телефон: +7(495)960-31-61 (2039)

Барышникова Е.В.

7 мая 2014 года



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит"/ ЗАО "КБ ДельтаКредит"

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		12216527.0	1397613	13614140.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:		2587000.0	0	2587000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)		2587000.0	0	2587000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход		582688.0	0	582688.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации		147675.0	0	147675.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):		8017842.0	1655090	9672932.0
1.5.1	прошлых лет		6013488.0	1373207	7386695.0
1.5.2	отчетного года		2004354.0	281883	2286237.0
1.6	Нематериальные активы		1271.0	-116	1155.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)		882593.0	-257593	625000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		14.9	X	13.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:		1201366.0	156986	1358352.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1188046.0	127786	1315832.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		13320.0	29200	42520.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам		0.0	0	0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 1134881, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 25903;
1.2. изменения качества ссуд 568265;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 90732;
1.4. иных причин 449981.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 1007095, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 44396;
2.2. погашения ссуд 476398;
2.3. изменения качества ссуд 181097;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 155161;
2.5. иных причин 150043.

Председатель Правления

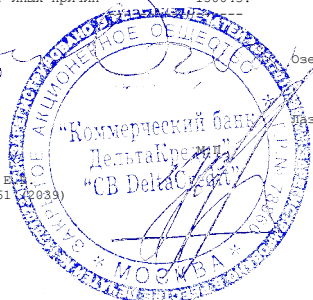
Озеров С.

Главный бухгалтер

Лазарев В.А.

Исполнитель Барышникова В.В.
Телефон: +7 (495) 960-31-61 (2033)

7 мая 2014 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
45286552000	18866059	3338

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество "Коммерческий Банк ДельтаКредит" / ЗАО "КБ ДельтаКредит"

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)		10.0	13.7	14.9
2	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 (Н1.1)				
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	56.7	77.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	426.7	273.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	116.6	105.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 1.1 Минимальное 0.0	Максимальное 1.3 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.9	0.9
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
12	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)				
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		100.0	100.4	100.5

Председатель Правления

Оберов С.

Главный бухгалтер

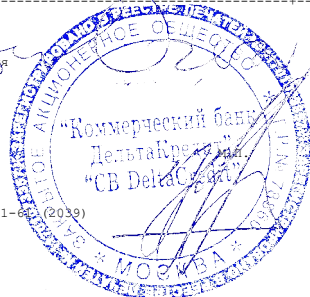
Лазарев В.А.

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 960-31-66 (2039)

Варышников Е.В.

7 мая 2014 года



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит"/ ЗАО "КБ ДельтаКредит"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2		3	4
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:		3485295	2385840
1.1.1	Проценты полученные		10515058	7709990
1.1.2	Проценты уплаченные		-5453436	-3984099
1.1.3	Комиссии полученные		583538	514534
1.1.4	Комиссии уплаченные		-144596	-133236
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		539	-1417
1.1.8	Прочие операционные доходы		88121	88966
1.1.9	Операционные расходы		-1436892	-1177886
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-667037	-631012
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2966497	-1133404
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		21113	-23815
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 ссудной задолженности		-17369491	-15893661
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-887472	-28984
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		-3634456	4245007
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1096851	1570966
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 выпущенным долговым обязательствам		20000000	9000000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		660	-2917
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		518798	1252436

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2		3	4
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"		-6321	-7599
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		24474	29305
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-12415	-16705
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		39760	53265
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		26867	-5109
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14757	20273
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		87122	73430
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	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		-700000	-1000000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-700000	-1000000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5195	-18439
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-88885	307427
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		799229	491802
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		710344	799229

Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

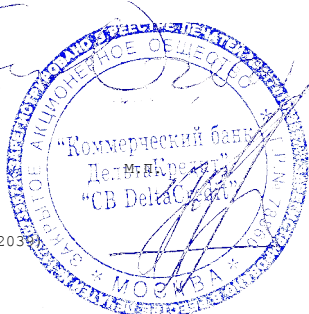
Лазарев Б.А.

Исполнитель

Телефон: +7(495)960-31-61 (203)

Барышникова Е.В.

7 мая 2014 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗАО «КБ ДельтаКредит» за 2013 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2001 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3338.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии, выданной ЦБ РФ.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125009, г.Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7,стр.2.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 03 февраля 2005 года за номером 566.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» имеет представительства в гг. Нижний Новгород, Самара. Банк имеет кредитно-кассовые офисы в гг. Санкт-Петербург, Новосибирск, Екатеринбург, Челябинск, Пермь, Казань, Уфа, Красноярск, Владимир, Калуга, Тюмень, Тольятти. Банк не имеет филиалов.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление ссуд под залог недвижимости (ипотечное кредитование).

Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации:

- Долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале – Baa3 – Moody's Investors Service Ltd.
- Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале – Aaa.ru – ЗАО «РА Мудис Интерфакс»
- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента – BBB+ – Fitch Ratings.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета директоров входят:

- Дидье Огель – Председатель Совета директоров;
- Сергей Озеров – Член Совета директоров;
- Франсуа Блок – Член Совета директоров;
- Кристиан Шрике – Член Совета директоров;
- Алекси Лакруа – Член Совета директоров.

В течение 2013 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- из состава Совета Директоров исключены:
 - Владимир Юрьевич Голубков – Член Совета директоров,
- в состав Совета Директоров включены:
 - Франсуа Блок – Член Совета директоров,
 - Алекси Лакруа – Член Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Правления Банка входят:

- Сергей Озеров – Председатель Правления;
- Ирина Евгеньевна Асланова – Член Правления;
- Елена Александровна Кудлик – Член Правления;
- Денис Петрович Ковалев – Член Правления.

В течение 2013 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- из состава Правления исключены:
 - Константин Юрьевич Артюх – Член Правления.

Банк видит свои задачи следующим образом:

- повышать доступность ипотечных кредитов для широкого круга населения;
- предоставлять клиентам услуги высокого уровня;
- работать над развитием рынка ипотеки и банковского сектора в России;
- использовать передовые технологии, оптимальные бизнес-процессы и инновации для достижения максимальной эффективности в развитии бизнеса;
- обеспечивать высокий уровень прибыльности для акционеров;
- привлекать, развивать и удерживать лучших специалистов в отрасли.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 год оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, операции с выпущенными облигациями, операции по привлечению средств кредитных организаций и юридических лиц.

Финансовые результаты за 2013 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств представлены за 2013 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

ЗАО «КБ ДельтаКредит» входит в состав банковской (консолидированной) группы, головной кредитной организацией которой является ОАО АКБ «РОСБАНК» регистрационный номер 2272.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

В течение 2013 года в Учетную политику не вносились изменения. Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена 09 января 2013 года.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2013 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Руб./доллар США	32,7292	30,3727
Руб./евро	44,9699	40,2286

Денежные средства

Представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, находящиеся в операционной кассе Банка.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представляют собой корреспондентский счет в Банке России и обязательные резервы в ЦБ РФ. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России в соответствии с Положением Банка России № 342-П от 07.08.2009 г. «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

Бухгалтерский учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012 г. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Средства в кредитных организациях

Представляют собой корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах и корреспондентские счета в банках-нерезидентах. Средства на корреспондентских счетах учитываются за вычетом резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г. № 283-П.

Факторы, которые учитываются при формировании резерва – финансовое положение контрагента и качество обслуживания долга.

Чистая ссудная задолженность

Представляют собой кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, банкам-нерезидентам, физическим лицам резидентам и нерезидентам, юридическим лицам-нерезидентам, а также вложения в приобретенные права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (ипотечные кредиты).

Указанные кредиты учитываются за вычетом резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П.

Резерв на возможные потери по ссудам представляет собой оценку возможных потерь Банка в результате реализации кредитного риска по предоставленным кредитам.

Факторы, которые учитываются при формировании резерва по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе – финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга, качество обеспечения. По ссудам, которые входят в портфели однородных ссуд – качество обслуживания долга.

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

В данной статье учитываются вложения в облигации юридического лица-нерезидента, имеющиеся в наличии для продажи.

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г. № 283-П.

Факторы, которые учитываются при формировании резерва – финансовое положение эмитента и качество обслуживания долга.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В данной статье учитываются вложения в облигации юридического лица-нерезидента, удерживаемые до погашения.

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г. № 283-П.

Факторы, которые учитываются при формировании резерва – финансовое положение эмитента и качество обслуживания долга.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40000 (Сорок тысяч рублей) без НДС.

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

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка.

При определении срока полезного использования основных средств Банк применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом: годовая сумма амортизационных отчислений определяется линейным способом, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо следующее: наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества; полезное использование актива предполагается в течение более 12 месяцев; не предполагается его продажа в течение 12 месяцев; надлежаще оформленные документы, позволяющие определить первоначальную стоимость и подтверждающие существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы; договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Нормы амортизационных отчислений устанавливаются Банком самостоятельно.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, а списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные запасы: учитывается имущество, приобретенное у заемщиков Банка в соответствии с мировыми соглашениями, договорами об отступном, в результате публичных торгов в рамках исполнительного производства до принятия решения о реализации или об использовании в собственной деятельности или в иных целях.

Внеоборотные запасы учитываются за вычетом резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006г. № 283-П в зависимости от срока нахождения актива на балансе.

Прочие активы

Представляют собой требования по получению начисленных процентов по ссудам, отнесенным Банком к 1 и 2 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П, расчеты по налогам и сборам, с работниками по оплате труда, с поставщиками, подрядчиками, с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, расчеты с прочими дебиторами и расходы будущих периодов.

Прочие активы учитываются за вычетом резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери формируется на основании Положения ЦБ РФ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П.

При отнесении сумм на счета по учету расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

Средства кредитных организаций

Представляют собой кредиты и депозиты, полученные Банком от кредитных организаций и банков-нерезидентов на основании заключенных договоров.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Представляют собой расчетные счета негосударственных финансовых организаций, юридических лиц-нерезидентов, физических лиц резидентов и нерезидентов, обязательства по аккредитивам. Также учитываются привлеченные вклады и депозиты юридических и физических лиц резидентов и нерезидентов.

Выпущенные долговые обязательства

Представляют собой выпущенные Банком облигации, сроком погашения от 1 года. На балансе Банка корпоративные, биржевые облигации, а также облигации с ипотечным покрытием.

Обеспечением под облигации с ипотечным покрытием являются ипотечные кредиты, предоставленные Банком физическим лицам. Учет обеспечения ведется на внебалансовых счетах «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по полученным кредитам» и «Имущество, переданное в обеспечение по полученным кредитам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Обеспечением под корпоративные облигации является банковская гарантия Societe General.

Прочие обязательства

Представляют собой обязательства Банка по начисленным процентам, купонам по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц, кредитных организаций и банков-нерезидентов, по выпущенным облигациям; по суммам, поступившим на корреспондентский счет, до выяснения; по налогам и сборам; по расчетам с работниками по оплате труда; по расчетам с поставщиками, подрядчиками, прочими кредиторами.

Также в эту статью входят суммы доходов будущих периодов, резервы предстоящих расходов и резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

По статье «Доходы будущих периодов» отражаются суммы, уплаченные клиентами за аренду сейфовых ячеек.

Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера признается в случаях, когда:

1. у Банка есть существующее обязательство, возникшее в результате какого-либо прошлого события;
2. представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
3. возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Средства акционеров (участников)

Представляют собой уставный капитал Банка, созданного в форме акционерного общества.

Уставный капитал состоит из обыкновенных акций.

Эмиссионный доход

Представляет собой превышение суммы внесенных средств в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Резервный фонд

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности», статьей 35 Закона Российской Федерации «Об акционерных обществах», «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденными Банком России от 16.07.2012 г. №385-П.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет «Использование прибыли», в размере 5 процентов, до достижения им размера, предусмотренного Уставом Банка, а именно 5 процентов величины уставного капитала.

Отчисление в Резервный фонд производится после утверждения общим собранием акционеров Банка бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли на основании выписки из протокола собрания акционеров.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года или предшествующих лет.

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

Представляет собой суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд).

Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период

Представляет собой суммы прибыли, определенных по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров.

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Представляет собой обязательство Банка по выданным поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме.

Условные обязательства некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера – это обязательства, в отношении величины которых либо в отношении срока исполнения существует неопределенность.

К ним относятся:

1. подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам (Под претензионным или иным досудебным порядком урегулирования спора понимается одна из форм защиты гражданских прав, которая заключается в попытке урегулирования спорных вопросов непосредственно между предполагаемыми кредитором и должником по обязательству до передачи дела в арбитражный суд или иной компетентный суд), а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
2. суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

3. суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион – на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
4. суммы, подлежащие оплате вследствие незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств и (или) неразрешенных разногласий по неоплаченным штрафам за нарушение нормативов обязательных резервов с Банком России;
5. суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

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

В отчетном периоде в учетную политику Банка изменения не вносились.

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2013 год.

В качестве корректирующих СПОД в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 4 сентября 2013 года Банком отражены:

- остатки, отраженные на 706-х счетах «Финансовый результат текущего года», представляющие собой доходы и расходы за 2013 год, в первый рабочий день 2014 года были перенесены операциями «СПОД» соответственно на 707-е счета;
- начисление комиссионных и прочих доходов, расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до 1 января 2014 года;
- выплата после отчетной даты работникам Банка премии по итогам 2013 года;
- итоговое доначисление налога на прибыль, рассчитанного в первом квартале 2014 года за 2013 год в сумме 12 млн. руб. Другого использования прибыли отчетного года не производилось.

4.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

К некорректирующему событию после отчетной даты можно отнести размещение Банком облигаций с ипотечным покрытием серии 14-ИП общей номинальной стоимостью 5 млрд.рублей.

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

Банком внесены дополнения в учетную политику на 2014 год, которые регламентируют:

Учет резервов предстоящих расходов:

Учетной политикой предусмотрено использование счета 60348 «Резервы предстоящих расходов» для учета сумм, зарезервированных в целях равномерного отнесения затрат на расходы кредитной организации.

Учет отложенных налогов:

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение № 409-П) осуществляется бухгалтерский учет сумм, способных влиять на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

4.6. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок при составлении годовой (финансовой) отчетности не было.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства в кассе	<u>310 461</u>	<u>470 629</u>
Итого денежные средства	<u>310 461</u>	<u>470 629</u>

5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	213 622	250 588
Обязательные резервы в ЦБ РФ	<u>30 824</u>	<u>51 937</u>
Итого средства кредитной организации в ЦБ РФ	<u>244 446</u>	<u>302 527</u>

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

5.3. Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета :		
- в Российской Федерации	58 378	87 024
- в других странах	128 139	7 986
Итого средства в кредитных организациях до резерва	186 517	95 010
Итого за вычетом резервов на возможные потери	186 261	94 577

5.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 920 000	6 120 000
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	1 014 605	381 177
Ссуды, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	1 636	1 519
Ссуды, предоставленные физическим лицам-резидентам	73 831 015	58 362 023
Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	1 101 838	775 807
Приобретенные права требования по ипотечным кредитам	16 787 759	13 059 096
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	97 656 853	78 699 622
Резерв на возможные потери	(1 310 986)	(1 184 460)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	96 345 867	77 515 162

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Закладные по ипотечным кредитам	81 594 189	66 940 490
Недвижимость	3 009 556	1 142 251
Права требования	2 468 856	752 048
Поручительства	337 580	280 865
Необеспеченные ссуды	10 246 672	9 583 968
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	97 656 853	78 699 622
Резерв на возможные потери	(1 310 986)	(1 184 460)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	96 345 867	77 515 162

Стоимость полученного обеспечения на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 (кроме залога прав требований и поручительств) относится ко 2 категории качества.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	91 720 612	72 196 926
Финансы	5 936 241	6 502 696
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	97 656 853	78 699 622
Резерв на возможные потери	(1 310 986)	(1 184 460)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	96 345 867	77 515 162

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

31 декабря 2013 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение
Ипотечное кредитование	91 384 420	90 085 172
Потребительские кредиты	336 192	325 430
Итого ссуды, предоставленные клиентам	91 720 612	90 410 602

31 декабря 2012 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение
Ипотечное кредитование	71 953 397	70 777 550
Потребительские кредиты	243 529	234 915
Итого ссуды, предоставленные клиентам	72 196 926	71 012 465

Информация о распределении ссудной задолженности по географическим зонам:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Российская Федерация	94 936 642	77 232 047
Страны СНГ	969 369	588 206
Страны ОЭСР	1 290 758	567 312
Прочие страны	460 084	312 057
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	97 656 853	78 699 622
Резерв на возможные потери	(1 310 986)	(1 184 460)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	96 345 867	77 515 162

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года:

Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	фактически сформированный				
		по категориям качества				II								III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6478727	6477117	0	0	0	1610	250	250	0	21	1610	1354	1610	0	0	0	1610	
корреспондентские счета	186517	186261	0	0	0	256	X	X	X	X	256	X	256	0	0	0	256	
межбанковские кредиты и депозиты	5934605	5934605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие требования	346872	345518	0	0	0	1354	250	250	0	21	1354	1354	1354	0	0	0	1354	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	10733	10733	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	192926	192428	0	0	0	498	176	26	213	259	498	498	498	0	0	0	498	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1636	1636	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
вложения в ценные бумаги	122752	122752	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие требования	68340	67842	0	0	0	498	176	26	213	259	498	498	498	0	0	0	498	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	198	198	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	7132042	4073875	1422976	577420	230191	827580	168996	84270	73101	292997	1165277	839904	841043	5812	60353	52246	722632	
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1297499	1273973	13063	10463	0	0	0	0	0	0	2589	2589	2589	392	2197	0	0	
ипотечные ссуды	5763636	2779089	1399319	563830	229798	791600	168554	84183	72171	289818	1126885	801512	801512	5356	57302	52040	686814	
иные потребительские ссуды	8150	531	825	1841	136	4817	282	60	910	1965	5391	5391	5319	25	480	69	4817	
прочие требования	31657	147	89	1286	231	29904	0	0	0	0	30412	30412	30412	3	374	131	29904	
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	31100	20135	9680	0	26	1259	160	27	20	1214	X	X	1139	36	0	6	1097	
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог	13803695	10743420	1422976	577420	230191	829688	169422	84546	73314	293277	1167385	841756	843151	5812	60353	52246	724740	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	13005526	9989834	1413207	576134	229934	796417	168836	84243	73081	291783	1134865	809492	809492	5773	59979	52109	691631	
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	70742	7249	8112	2486	16693	36202	14331	7150	4621	4607	47811	34771	34771	6	417	2569	31779	
Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	1453856	1453856	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	417912	46596	359390	7707	1982	2237	2407	0	0	0	7289	5014	5014	2186	126	465	2237	
Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	2048579	9074	1499551	36758	117978	385218	55748	47912	44167	149887	458200	367843	367843	138	3596	31916	332193	

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	84 651 327	501 494
Ипотечные ссуды, всего, из них:	84 323 286	496 123
- портфели ссуд без просроченных платежей	83 613 945	418 070
- портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	502 687	7 540
- портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	117 076	11 708
- портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	23 865	8 353
- портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	61 043	45 782
- портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	4 670	4 670
Иные потребительские ссуды, всего, из них:	328 041	5 371
- портфели ссуд без просроченных платежей	325 044	5 209
- портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 913	98
- портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	46	35
- портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	38	29
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
портфели ссуд II категории качества	84 444 589	430 917
портфели ссуд III категории качества	117 076	11 708
портфели ссуд IV категории качества	23 911	8 388
портфели ссуд V категории качества	65 751	50 481
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	598 367	4 608
портфели требований II категории качества	594 641	3 048
портфели требований III категории качества	1 675	167
портфели требований IV категории качества	514	180
портфели требований V категории качества	1 537	1 213
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	594 240	3 707
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	847	515

Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России №283-П

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	40 580	4 058
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	25 202	5 041

По состоянию на 1 января 2013 года:

Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
													итого	по категориям качества активов				
														II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 627 208	6 610 187	16 734	0	0	287	149	0	0	21	454	21	454	167	0	0	287	
корреспондентские счета	95 012	78 012	16 734	0	0	266	x	x	x	x	433	x	433	167	0	0	266	
межбанковские кредиты и депозиты	6 501 177	6 501 177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие требования	9 524	9 503	0	0	0	21	149	0	0	21	21	21	21	0	0	0	21	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 495	21 495	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	171 601	171 424	0	0	0	177	2 466	138	13	25	177	177	177	0	0	0	177	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 519	1 519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
вложения в ценные бумаги	157 502	157 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие требования	12 342	12 165	0	0	0	177	2 466	138	13	25	177	177	177	0	0	0	177	
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	238	238	0	0	0	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	6 304 954	3 059 888	1 321 189	860 851	289 244	773 782	174 199	59 898	96 854	286 967	1 225 086	832 865	833 782	5 460	104 254	54 849	669 219	
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 644 810	1 622 311	16 892	5 607	0	0	0	0	0	0	1 684	1 684	1 684	507	1 177	0	0	
ипотечные жилищные ссуды	4 617 452	1 424 794	1 293 579	852 873	288 447	757 759	173 801	59 823	95 955	284 165	1 207 343	815 122	815 122	4 888	102 377	54 421	653 436	
иные потребительские ссуды	8 215	26	614	1 660	430	5 485	339	0	801	1 864	6 232	6 232	6 232	24	495	228	5 485	
прочие требования	10 709	96	135	691	367	9 420	0	0	0	0	9 827	9 827	9 827	4	203	200	9 420	
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	23 768	12 661	9 969	20	0	1 118	59	75	98	938	x	x	917	37	2	0	878	
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	13 103 763	9 841 499	1 337 923	860 851	289 244	774 246	176 814	60 036	96 867	287 013	1 225 717	833 063	834 413	5 627	104 254	54 849	669 683	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 773 173	9 549 827	1 311 085	860 140	288 877	763 244	174 140	59 823	96 756	286 029	1 215 259	823 038	823 038	5 419	104 049	54 649	658 921	
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	55 097	21 389	16 932	8 383	0	8 393	0	0	2 649	4 839	10 965	7 786	7 786	55	1 522	0	6 209	
в том числе в отчетном периоде	16 466	16 466	0	0	0	x	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0	x	
Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	2 500 000	2 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	342 654	8 015	323 303	4 470	4 253	2 613	6 866	0	0	0	8 179	2 991	2 991	1 660	58	1 027	246	
Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	2 145 623	8 180	1 536 493	123 202	111 926	365 822	65 858	28 270	34 744	152 955	460 596	375 318	375 318	8787	20 535	26 661	319 335	

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	65 926 448	361 422
Ипотечные ссуды, всего, из них:	65 691 134	359 040
- портфели ссуд без просроченных платежей	65 358 558	326 793
- портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	224 772	3 372
- портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	66 657	6 666
- портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	21 627	7 569
- портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	19 520	14 640
Ипотечные жилищные ссуды, из них	65 691 134	359 040
- портфели ссуд без просроченных платежей	65 358 558	326 793
- портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	224 772	3 372
- портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	66 657	6 666
- портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	21 627	7 569
- портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	19 520	14 640
Иные потребительские ссуды, всего, из них:	235 314	2 382
- портфели ссуд без просроченных платежей	234 266	2 343
- портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 003	30
- портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	45	9
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
портфели ссуд II категории качества	65 818 599	332 538
портфели ссуд III категории качества	66 702	6 675
портфели ссуд IV категории качества	21 627	7 569
портфели ссуд V категории качества	19 520	14 640
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	483 722	3 245
портфели требований II категории качества	481 345	2 439
портфели требований III категории качества	1 169	117
портфели требований IV категории качества	543	190
портфели требований V категории качества	665	499
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	481 107	2 669
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	298	128

Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России №283-П

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе более 1 года	22 857	2 286

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации юридических лиц-нерезидентов	49 065	62 944
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 065	62 944

Эмитентом облигаций выступает компания специального назначения (далее КСН) Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited.

КСН – это компания, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Ирландии. Компания создана с целью выкупа у Банка ипотечного портфеля и выпуска нот.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации юридических лиц-нерезидентов	73 878	94 790
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	73 878	94 790

Эмитентом облигаций выступает КСН Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2013 года:

	Перво- начальная (восстано- вительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Внеоборотные запасы	142,623	2,286
Капитальные вложения	61,660	28,203
Компьютерное оборудование	52,466	46,419
Мебель	45,920	35,692
Материальные запасы	7,646	-
Телекоммуникационное оборудование	4,713	4,372
Автомобили	3,219	2,425
Кассовое оборудование	1,496	1,120
Небанковское оборудование	1,340	906
Нематериальные активы	180	180
Прочее оборудование	26,796	17,954
Итого	348,059	139,557

По состоянию на 1 января 2014 года:

	Перво- начальная (восстано- вительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Внеоборотные запасы	101,621	9,099
Компьютерное оборудование	62,788	54,157
Капитальные вложения	56,712	31,306
Мебель	47,131	37,698
Телекоммуникационное оборудование	5,280	4,550
Автомобили	3,219	3,100
Материальные запасы	3,144	-
Нематериальные активы	1,451	296
Кассовое оборудование	1,388	1,180
Небанковское оборудование	1,226	930
Прочее оборудование	33,927	22,684
Итого	317,887	165,000

Начисление амортизации по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002 г., производится исходя из нормативного срока их эксплуатации по нормам, утвержденным Постановлением Совмина СССР №1072 от «22» октября 1990 года, а по основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 г., нормы амортизации определяются исходя из сроков полезного использования на основании постановления Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом.

Переоценка основных средств Банка в течение последних 5-ти лет не проводилась.

ЗАО «КБ ДельтаКредит» не имеет планов существенного (10 и более процентов стоимости основных средств Банка) изменения состава основных средств в части приобретения новых объектов, замены и/или выбытия действующих объектов.

Фактов обременения основных средств Банка не имеется.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	431 869	73 532
Краткосрочная задолженность в виде требований по получению процентов	636 080	526 376
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(36 763)</i>	<i>(14 010)</i>
Итого прочие финансовые активы	1 031 186	585 898
Прочие нефинансовые активы:		
<i>Краткосрочная задолженность:</i>		
Расчеты по налогам и сборам	12 472	22 639
Расчеты по оплате труда	16	5
Расчеты по подотчетным суммам	0	36
Расчеты с поставщиками, с организациями-нерезидентами	38 286	48 000
Расчеты с прочими дебиторами	19 794	10 601
Прочие активы	10 987	14 191
<i>Долгосрочная задолженность:</i>		
Расчеты с поставщиками	1 745	498
Прочие активы	55 786	56 646
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(1 248)</i>	<i>(177)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	137 838	152 439
Итого прочие активы	1 169 024	738 337

5.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты и займы кредитных организаций	8 309 168	7 000 000
Кредиты и займы банков-нерезидентов	31 871 671	35 317 522
Итого средства кредитных организаций	40 180 839	42 317 522

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Расчетные счета	1 107 758	873 719
Срочные депозиты	3 341 223	4 526 440
Депозиты до востребования	4 058	4 246
Прочие средства	85 067	43 607
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 538 106	5 448 012

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовый сектор	2 810 966	4 317 989
Физические лица	1 727 140	1 130 023
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 538 106	5 448 012

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона %	Основная сумма долга, тыс.руб	Начисленны й дисконт, тыс.руб
Облигации:					
- 40603338B	22.06.2011	15.06.2016	7,2	5 000 000	12 800
- 40803338B	09.11.2011	02.11.2016	8,33	5 000 000	62 750
- 4B020303338B	07.08.2012	07.08.2015	8,25	4 000 000	132 000
- 40903338B	11.12.2012	05.12.2017	9,15	5 000 000	26 300
- 41103338B	02.04.2013	27.03.2018	8,5	5 000 000	104 800
- 41003338B	10.07.2013	04.07.2018	8,65	5 000 000	206 200
-41203338B	05.09.2013	30.08.2018	8,45	5 000 000	135 450
-4B020503338B	21.10.2013	21.10.2023	8,4	5 000 000	81 700
Итого облигации				39 000 000	762 000

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона %	Основная сумма долга, тыс.руб	Начисленный дисконт, тыс.руб
Облигации:					
- 40603338B	22.06.2011	15.06.2016	7,2	5 000 000	11 850
- 40803338B	09.11.2011	02.11.2016	8,33	5 000 000	61 600
- 4B020303338B	07.08.2012	07.08.2015	9,25	4 000 000	148 000
- 40903338B	11.12.2012	05.12.2017	9,15	5 000 000	25 050
Итого облигации				19 000 000	246 500

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все выпущенные облигации Банка содержат условие о возможности досрочного погашения по требованию владельцев в следующие даты:

40603338B	18.04.2014 г.
40803338B	05.11.2014 г.
4B020303338B	07.08.2015 г.
40903338B	08.12.2015 г.
41103338B	02.04.2016 г.
41003338B	06.07.2016 г.
41203338B	01.09.2016 г.
4B020503338B	21.10.2016 г.

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	154 621	102 456
Краткосрочная задолженность в виде требований по выплате процентов, купонов	1 731 326	1 323 643
Итого прочие финансовые обязательства	1 885 947	1 426 099
Прочие нефинансовые обязательства:		
<i>Краткосрочная задолженность:</i>		
Расчеты по налогам и сборам	26 062	15 000
Расчеты по оплате труда	69 543	52 032
Расчеты с поставщиками, с организациями-нерезидентами	30 489	24 525
Расчеты с прочими дебиторами	2 213	2 268
Прочие обязательства	3 396	1 189
Итого прочие нефинансовые обязательства	131 703	95 014
Итого прочие обязательства	2 017 650	1 521 113

5.13. Уставный капитал

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

	Количество акций, шт	Номинал, рубли	Балансовая стоимость, тыс. руб.
31 декабря 2013 года			
Обыкновенные акции	2 586 999 999	1	2 587 000
Итого уставный капитал	2 586 999 999		2 587 000
31 декабря 2012 года			
Обыкновенные акции	2 586 999 999	1	2 587 000
Итого уставный капитал	2 586 999 999		2 587 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию, относятся к одному классу и имеют один голос. Акционеры имеют право на получение периодически объявляемых дивидендов и один голос на акцию на общем собрании акционеров. У Банка нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

В 2013 году Банк объявил о выплате дивидендов за 2012 год в расчет 0,27058 рублей на акцию. В августе 2013 года Банк выплатил дивиденды по обыкновенным акциям в размере 700 000 тыс.рублей.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Вложения в ценные бумаги	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года				
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	1 017	(52 046)	2 276	(48 753)
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года				
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	177	(170 912)	-	(170 735)

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Прочие Активы	Гарантии	Прочие резервы	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года				
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(11 055)	-	-	(11 055)
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года				
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(31 405)	-	-	(31 405)

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Торговые операции, нетто	539	(1 417)
Курсовые разницы, нетто	619	(15 319)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 158	(16 736)

6.3. Операционные расходы

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	737 698	624 368
Расходы, связанные с содержанием имущества	273 827	241 103
Организационные и управленческие расходы	164 087	142 635
Начисления на заработную плату	147 646	122 909
По операциям с выпущенными ценными бумагами	61 207	16 940
Амортизация основных средств и нематериальных активов	20 675	18 739
Прочие расходы на содержание персонала	13 832	15 897
Прочие	53 874	42 758
Итого операционные расходы	1 472 846	1 225 349

6.4. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Текущая налоговая ставка составляет 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают только текущие расходы по налогу на прибыль. Расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банк начнет рассчитывать, начиная с отчетного периода 1 квартал 2014 года.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк полностью выполнял все требования к уровню достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

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

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 Инструкцией №139-И «Об обязательных нормативах». По состоянию 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

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 2012 годом общая политика Банка в 2013 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В состав капитала Банка входят заемные средства (субординированный заем), уставный капитал, резервный фонд, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

8. 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;
- риск досрочного погашения;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Развитие банковского бизнеса во многом определяется ситуацией в стране в целом. На состояние российского банковского сектора влияет изменение ставки рефинансирования, колебания валютного курса, динамика инфляции, цены на нефть, качество правового и налогового регулирования, а также рост экономики и оживление потребительского спроса.

Для минимизации возможных рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований партнеров и контрагентов, включая международные финансовые организации.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Банком потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который она готова на себя принять. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Правлением.

Управление уровнем кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих или потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитная политика Банка определяет основные аспекты управления и мониторинга кредитным риском. Кредитная политика утверждается решением Правления Банка. Согласно положениям Кредитной политики, полномочия по принятию решений о выдаче ссуд разделяются между Правлением и Кредитным комитетом. Кредитный комитет Банка передает весь спектр своих полномочий по принятию решений о выдаче ссуд заемщикам в рамках утвержденных типовых программ кредитования, отдельным членам Кредитного комитета и сотрудникам Аналитического отдела Кредитного департамента (андеррайтерам). Делегированные полномочия ограничиваются суммой выдаваемого кредита.

В деятельности по размещению средств на межбанковском рынке Банк осуществляет взаимодействие только с высоконадежными и устойчивыми кредитными организациями. Как правило, средства, предоставляемые кредитным организациям, носят краткосрочный характер, что уже позволяет частично минимизировать риски. Комитет по рискам определяет лимиты для банков-контрагентов. Далее, эти лимиты утверждаются Société Générale.

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

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика и с учетом стоимости залога.

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

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовые потери, так как его клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось, и часть дохода, запланированного на оставшийся срок кредита, не будет получена. Для управления риском досрочного погашения Банк устанавливает минимальные размеры сумм досрочного погашения для клиентов и делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики. Прогноз расчета эффекта досрочного погашения в 2013 году рассчитывался на основании исторической статистики.

Страновой риск

ЗАО КБ «ДельтаКредит» зарегистрировано в г. Москве и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, что говорит о том, что банк в основном подвержен страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в Российской Федерации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе.

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

Замедление экономического роста Российской Федерации, начавшееся в 2011 году, с большой долей вероятности продолжится и в 2014 году. Это может привести к снижению качества активов и прибыльности российских финансовых институтов.

Правовая среда (прежде всего законы и нормативные акты) Российской Федерации по-прежнему подвержена изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, которые способны привести к правовым и фискальным проблемам у компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Мировая финансовая система продолжает испытывать проблемы: во многих странах снизились темпы экономического роста, возросла неопределенность в отношении нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих риски по суверенным долгам таких государств. Данные проблемы напрямую влияют на замедление темпов роста экономики Российской Федерации.

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.

В марте и апреле 2014 года США и Евросоюз ввели санкции 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. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. 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.

Развитие основного бизнеса банка – ипотечное кредитование физических лиц – имеет в своей основе государственную поддержку. В настоящее время основным документом, определяющим дальнейшее развитие рынка ипотечного кредитования, является «Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года», утвержденная в июле 2010 года. Согласно принятой Стратегии целями государства в реализации жилищной политики (сегмент ипотеки) является повышение эффективности функционирования первичного и вторичного рынка ипотеки и сокращение издержек и рисков основных игроков, а также увеличение доступности жилья для населения за счет дифференциации рынка жилья, повышения доступности кредитных ресурсов для застройщиков, снижения волатильности цен на рынке жилья.

Рыночный риск

ЗАО «КБ ДельтаКредит» придерживается собственной Политики по управлению активами и пассивами (УАП) банка.

Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

На 1 января 2014г. Банк не имеет торгового портфеля ценных бумаг и не осуществляет сделок 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.

Фондовый риск

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

Валютный риск

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

Процентный риск

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

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

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими, или смешанными. По состоянию на 31 декабря 2013 года 1.47% ипотечного кредитного портфеля Группы было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке LIBOR (2012 год: 2.06%), а 1.03% (2012 год: 1.28%) – по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Банка выполнить платежные обязательства в случае обычных или непредвиденных обстоятельств. Чтобы ограничить этот риск, руководство диверсифицирует источники финансирования, управляет активами с учетом ликвидности и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличия залога высокого качества, который может быть использован для обеспечения дополнительного финансирования, если необходимо. В дополнение, у Банка есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Риском ликвидности управляют Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), а также Казначейство Банка в соответствии с принятой политикой «Оценка ликвидности, управление и контроль за состоянием ликвидности», а также «Политика по управлению активами и пассивами».

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Операционный риск

Банк проводит комплекс мер по предотвращению операционного риска, предусмотренных внутренними документами банка, в том числе «Положением по управлению рисками».

В целях минимизации операционных рисков в Банке постоянно совершенствуются существующие процедуры, направленные на уменьшение вероятности возникновения событий операционного риска и осуществляется постоянный контроль по всем направлениям деятельности для обеспечения эффективного функционирования Банка, для защиты интересов его акционеров и клиентов. Банк не может устранить все операционные риски, но через существующую систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков он может управлять рисками. Имеющиеся средства контроля включают разделение обязанностей, контроль доступа, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки в том числе силами Управления рисков, а также внутреннего аудита.

В Банке утвержден и действует «План обеспечения непрерывности деятельности Банка (BCP)» при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кроме того, Банк осуществляет страхование:

- имущественных интересов Банка, связанных с нанесением ему имущественного ущерба при наступлении таких событий как осуществление операций с поддельными, фальшивыми расчетными документами, ценными бумагами, нелояльность персонала, гибель, повреждение или уничтожение имущества, в т.ч. ценного, принадлежащего Банку, и т.п.
- имущественных интересов Банка, связанных с владением, пользованием, распоряжением имуществом, включая недвижимое имущество, оборудование, электронное оборудование и т.п.
- имущественные интересы Банка, связанные с обязанностью Банка возместить вред, причиненный третьим лицам, при оказании Банком финансовых услуг.
- имущественных интересов Банка, связанных с его обязанностью возместить в порядке, установленном действующим гражданским законодательством РФ, вред жизни и здоровью третьих лиц, непреднамеренно причиненный в результате осуществления Банком своей деятельности.

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, правил таможенного контроля и пошлин и требований по лицензированию. Банк придерживается политики соблюдения своих договорных обязательств. Указанные действия позволяют значительно снизить соответствующие правовые риски.

Риск нарушения законодательства (риск причинения ущерба репутации и надежности Банка в результате невыполнения требований применимого законодательства, регламентирующих документов, внутренней политики или этических стандартов) в Банке оценивается как минимальный. В Банке внедрена система контроля данного риска, реализуемая посредством функций, выполняемых юридическим департаментом, управлением рисков и службой внутреннего контроля. Кроме того, все сотрудники структурных подразделений Банка в зависимости от своей компетенции выполняют те или иные обязанности, связанные с контролем риска нарушения законодательства.

Банк подвержен рискам несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства и судебной практики, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации – эмитента) и оценивает данный риск как средний.

Риск допущения правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) Банк оценивает как низкий, так как Банк работает по стандартным шаблонам документов. Банк прилагает все возможные усилия для обеспечения качественного уровня принимаемых решений и составляемых правовых документов, что обеспечивается наличием квалифицированного персонала, а также развитых систем внутреннего контроля.

Основным правовым риском при осуществлении своей деятельности Банк рассматривает риск, связанный с обращением взыскания на предмет ипотеки. Обращение взыскания на предмет ипотеки в случае ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору предполагает, прежде всего, лишение заемщика и членов его семьи права собственности на жилье, что предусмотрено действующим законодательством. На сегодняшний день судебная практика Банка по обращению взыскания на заложенные жилые помещения свидетельствует о возможности удовлетворения денежных требований кредитора за счет стоимости предмета залога.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

ЗАО «КБ ДельтаКредит» – это первый в России специализированный ипотечный коммерческий банк. Ипотечное кредитование по стандартам ДельтаКредит успешно работает в России с 1998 года. Благодаря большому накопленному опыту в области ипотечного кредитования, а также постоянному развитию и совершенствованию бизнес-процессов, внедрению новых технологий, стремлению максимально удовлетворить потребности клиентов Банк удерживает одно из лидирующих позиций на рынке и пользуется заслуженным доверием среди клиентов и партнеров.

В настоящее время Банк является дочерней компанией банковской группы «Сосьете Женераль» через своего единственного акционера ОАО АКБ «РОСБАНК». «Сосьете Женераль» является одной из ведущих европейских банковских групп. Финансовая устойчивость группы «Сосьете Женераль» подтверждается рейтингами ведущих рейтинговых агентств: A (Standard&Poor's), A2 (Moody's), A (Fitch). 6 декабря 2012 года – Moody's Investors Service пересмотрели кредитный рейтинг Банка ДельтаКредит: по долгосрочным депозитам в иностранной валюте значение рейтинга – Baa3; значение рейтинга по краткосрочным депозитам – Prime-3. Moody's Interfax Rating Agency подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Aaa.ru. По состоянию на дату окончания 2013 года кредитный рейтинг Банка ДельтаКредит Baa3.

Банк входит в список кредитных организаций, выполняющих требования Банка России по наличию рейтинга соответствующего уровня, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты Банка России.

В силу вышеупомянутого риск формирования в обществе и профессиональном сообществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности оценивается как незначительный.

Стратегический риск

Отличительным признаком стратегического риска от иных рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с недостижением стратегических целей его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений по реализации этих целей.

Стратегической целью Банка на настоящий момент является фокус на клиенте чтобы наилучшим образом выявлять его потребности и предоставлять услуги в соответствии с его потребностями.

В целях достижения поставленной цели Банк большое внимание уделяет следующим факторам:

- наличие конкурентных условий;
- простота и вариативность продуктовой линейки;
- географическая доступность;
- качественное обслуживание;
- технологичность;
- расширение присутствия, активные продажи;
- доступное финансирование;
- высококвалифицированный персонал;
- управление рисками;
- влияние на государственные органы и участников рынка.

В целях минимизации стратегического риска Банк также использует следующие основные методы:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные бизнес-процессы;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- на постоянной основе осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на деятельность Банка в целом;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых и материально-технических;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг людских ресурсов для реализации политики банка по привлечению, удержанию и дальнейшему развитию лучших специалистов в отрасли;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от их вклада при достижении Банком стратегических целей;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

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

1. сторона прямо или косвенно, через одного или более посредников: контролирует Банк или находится под его контролем или если Банк и такая сторона находятся под общим контролем (сюда относятся материнские предприятия, дочерние предприятия и другие дочерние предприятия одного материнского предприятия); имеет долю в Банке, обеспечивающую значительное влияние на Банк; или осуществляет совместный контроль над Банком;
2. сторона является ассоциированным предприятием – предприятием на деятельность которого, Банк имеет значительное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни долей в совместной деятельности;
3. сторона представляет собой совместное предпринимательство, участником которого является Банк;
4. сторона входит в состав высшего руководящего персонала Банка или акционера Банка;
5. сторона является близким родственником кого-либо из лиц, указанных в п. (1) или п. (4);
6. сторона, находится под контролем, совместным контролем или существенным влиянием кого-либо из лиц, указанных в п. (4) или п. (5), либо такие лица имеют, прямо или косвенно, существенное право голоса в данном предприятии;
7. сторона является сотрудником Банка или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной Банка, в отношении которого существуют планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданные Банком.

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

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год, осуществленные со связанными сторонами.

(а) Операции с высшим руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал (см. раздел «Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений»)

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

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс»:

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Средства в кредитных организациях	579	-
Чистая ссудная задолженность	360 021	-
Прочие активы	2 187	-
Средства кредитных организаций	24 696 264	29 763 915
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	558 000	-
Прочие обязательства	641 773	709 668

Отражено в отчете о прибылях и убытках:

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 165	8 801
Комиссионные доходы	4 522	-
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	2 128 384	2 527 141
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 344	-
Комиссионные расходы	44 011	72 064
Операционные расходы	9 313	-

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в отчете «Бухгалтерский баланс»:

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Средства в кредитных организациях	53 422	69 129
Чистая ссудная задолженность	3 950 000	-
Прочие активы	22 795	-
Средства кредитных организаций	8 309 168	7 000 000
Прочие обязательства	289 679	266 783

Отражено в отчете о прибылях и убытках:

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	307 885	184 660
Комиссионные доходы	137 576	40 932
Прочие операционные доходы	3 497	-
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	788 974	314 520
Комиссионные расходы	757	900
Операционные расходы	39 421	3 600

Условные и договорные обязательства:

	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Выданные гарантии и поручительства	2 000 000	1 000 000

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2013 и 2012 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров/Наблюдательного Совета и Правления) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	2013 год, тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	54 104,75	41 048,26
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	54 104,75	41 048,26
2	Долгосрочные вознаграждения		
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		
5	Прочие долгосрочные вознаграждения		
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	677	617
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	4	5

12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА НАЧИНАЯ С ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД.

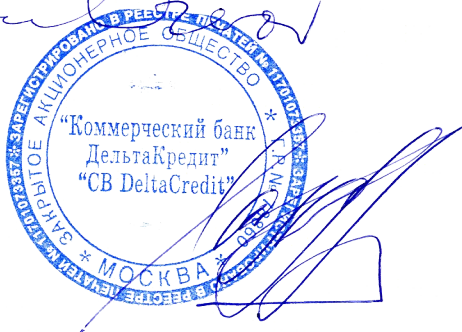
Банк раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.deltacredit.ru>, без дополнительного размещения в СМИ. Способ раскрытия годовой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

Председатель Правления



С. Озеров

Главный бухгалтер



Б.А. Лазарев