

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

Кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит / 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	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	510256	251797
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.2	467459	543780
2.1	Обязательные резервы	2.2	38111	38878
3	Средства в кредитных организациях	2.3	182164	790211
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	2.4	119395395	89708399
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.5	44584	52252
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.5	67115	78679
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	2.6	20151	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.7	120607	174417
11	Прочие активы	2.8	1258699	721128
12	Всего активов		122066430	92320663
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	2.9	48251992	40272468
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10	4724745	3903672
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1293165	1069102
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2.11	52000000	34000000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	2.12	2380966	1740494
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		107357703	79916634

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		2587000	2587000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		582688	582688
26	Резервный фонд		147675	147675
27	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Пересценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.13	9436744	7386695
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.13	1954620	1699971
31	Всего источников собственных средств		14708727	12404029
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		6500000	6000000
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	5000000
34	Условные обязательства некредитного характера		9867	10036

Заместитель Председателя Правления
Финансовый директор

Главный бухгалтер



Кузлик Е.А.

Лазарев Е.А.

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 9 месяцев 2014 года

Кредитной организации
ЗАО Коммерческий Банк ДельтаКредит / КБ ДельтаКредит

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1	9695465	7223506
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		808208	319666
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8871991	6886669
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		15266	17171
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	5978030	4240403
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2689100	2522331
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		191980	187338
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3096950	1530734
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3717435	2983103
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной (и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.3	-289448	-115763
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1036	-827
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3427987	2867340
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	3.4	244	890
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.4	-11445	-203
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		401401	395932
13	Комиссионные расходы		101776	90937
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.3	-8243	-31522
17	Прочие операционные доходы		77095	81502
18	Чистые доходы (расходы)		3785263	3222992
19	Операционные расходы	3.5	1285487	1020361

20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2499776	2202631
21	Возмещение (расход) по налогам	3.6	545156	502660
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1954620	1699971
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		1954620	1699971

Заместитель Председателя Правления,
финансовый директор

Кудлик Е.А.

Главный бухгалтер

Лазарев В.А.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных СУД
И Иных АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.10.2014 года

Кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит / КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКФД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.1	13614140.0	1379863.0	14994003.0
1.1	Источники базового капитала:		10704058.0	2050049.0	12754107.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2587000.0	0.0	2587000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2587000.0	0.0	2587000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		582688.0	0.0	582688.0
1.1.1.3	Резервный фонд		147675.0	0.0	147675.0
1.1.1.4	Неразмещенная прибыль:		7386695.0	2050049.0	9436744.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		7386695.0	2050049.0	9436744.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1155.0	-94.0	1061.0
1.2.1	Нематериальные активы		1155.0	-94.0	1061.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		10702903.0	2050143.0	12753046.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0

1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	10702903.0	2050143.0	12753046.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	2911237.0	-670280.0	2240957.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	2286237.0	-395280.0	1890957.0
1.8.3.1	текущего года	2286237.0	-395280.0	1890957.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	625000.0	-275000.0	350000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	625000.0	-275000.0	350000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.9.2.2	существенные	0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0		0.0
1.9.3.2	существенный	0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0		0.0

1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-займщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		2911237.0	-670280.0	2240957.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		100402439.0	15388160.0	115790599.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		100402439.0	15388160.0	115790599.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		10.7	X	11.0
13.2	Достаточность основного капитала		10.7	X	11.0
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13.6	X	13.0

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных осуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2	1358352	268208	1626560
1.1	по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности		1315832	268018	1583850
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		42520	190	42710
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1159283, в том числе вследствие:

1.1. выдачи осуд 44337;

1.2. изменения качества осуд 544263;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 107592;

1.4. иных причин 463091.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 891265, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных оруд 21685;
2.2. погашения оруд 530553;
2.3. изменения качества оруд 114435;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 102863;
2.5. иных причин 121729.

Заместитель Председателя Правления, Финансовый директор

Куликов Е.А.

Главный бухгалтер

Лазарева Е.А.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

Кредитной организации
ЗАО Коммерческий банк ДельтаКредит / КБ ДельтаКредит

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

Код формы по ОКД 0409613
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)		5.0	11.0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)		5.5	11.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)		10.0	13.0	13.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		15.0	196.6	253.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50.0	354.6	402.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		120.0	104.6	100.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	Максимальное Минимальное	2.5 Максимальное Минимальное
					3.1 Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)		800.0	3.8	7.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	1.0	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (H12)		25.0	0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		100.0	101.5	100.7

Заместитель Председателя Правления,
Финансовый директор

Кудряк Е.А.

Главный бухгалтер

Лазарев Б.А.



Банковская отчетность

Код территории по СКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
145286552000	18866059		3338

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

Кредитной организации
ЗАО Коммерческий Банк ДельтаКредит/КБ ДельтаКредит

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

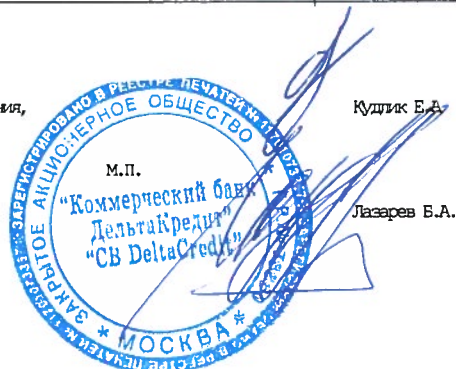
Код формы по СКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2562167	2035204
1.1.1	проценты полученные		9544065	7170800
1.1.2	проценты уплаченные		-5450627	-3942071
1.1.3	комиссии полученные		401401	395932
1.1.4	комиссии уплаченные		-101776	-90937
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	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		244	880
1.1.8	прочие операционные доходы		77361	67679
1.1.9	операционные расходы		-1354287	-1077620
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-554214	-489459
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1999862	-661007
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-7287	13059
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-19011923	-10668724
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		288340	43092
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4147174	-3321244
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-292345	-1702068
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		13000000	15000000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-123821	-25122
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		562305	1374197

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"	-4572	-4987
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	17613	19371
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-8974	-9802
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	28614	31470
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	17960	24933
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9770	9614
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	60411	70599
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	-300000	-700000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-300000	-700000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	88708	2885
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	411424	747681
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	710344	799229
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1121768	1546910

Заместитель Председателя Правления,
финансовый директор

Главный бухгалтер



Кудрик Е.А.

Лазарев Б.А.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2014 года ЗАО «КБ Дельтакредит»

Нижe, в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ЗАО «КБ Дельтакредит» (далее – Банк), произошедших по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года (9 месяцами 2013 года).

1. Общая информация

По состоянию на 1 октября 2014 года в Банке остались неизменными основные направления деятельности:

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

За 9 месяцев 2014 года Банк открыл 3 кредитно-кассовых офиса: в г.Краснодар, в г.Кемерово и в г.Воронеж.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	01.10.2014	01.10.2013
Денежные средства в кассе	510 256	251 797
Итого денежные средства	510 256	251 797

2.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Представлены следующим образом:

	01.10.2014	01.10.2013	изменение
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	429 348	354 902	20,98%
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 111	38 878	-1,97%
Счет для кассового обслуживания в ЦБ РФ	0	150 000	-100%
Итого средства кредитной организации в ЦБ РФ	467 459	543 780	

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

2.3. Средства в кредитных организациях

	01.10.2014	01.10.2013	изменение
Корреспондентские счета:			
- в Российской Федерации	138 642	106 353	30,36%
- в странах ОЭСР	43 522	684 190	-93,64%
Итого средства в кредитных организациях до резерва	182 164	790 543	

Итого за вычетом резервов на возможные потери

182 164

790 211

2.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	01.10.2014	01.10.2013	изменение
Депозиты в Банке России	1 000	0	100%
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	13 113 010	6 030 000	117,46%
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	1 964 972	388 141	406,25%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	1 969	1 617	21,77%
Ссуды, предоставленные физическим лицам-резидентам	84 990 748	68 033 511	24,92%
Ссуды, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	1 341 232	971 090	38,12%
Приобретенные права требования по ипотечным кредитам	19 560 713	15 558 591	25,72%
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	120 973 644	90 982 950	
Резерв на возможные потери	(1 578 249)	(1 274 551)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	119 395 395	89 708 399	

Привлечение денежных средств в результате выпуска облигаций на сумму 18 млрд.руб. и средств от акционера Банка ОАО АКБ «Росбанк» на сумму 7 млрд.руб. необходимо для финансирования текущей деятельности Банка. Именно это явилось причиной увеличения остатков на счетах ссудной задолженности, предоставленной банкам резидентам и нерезидентам, а также физическим лицам.

По состоянию на 01 октября 2014 года и 01 октября 2013 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	01.10.2014	01.10.2013	изменение
Закладные по ипотечным кредитам	93 291 192	76 432 857	22,06%
Недвижимость	4 031 914	2 434 735	65,60%
Права требования	3 646 811	2 187 007	66,75%
Поручительства	505 185	233 646	116,22%
Необеспеченные ссуды	19 498 542	9 694 705	101,13%
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	120 973 644	90 982 950	
Резерв на возможные потери	(1 578 249)	(1 274 551)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	119 395 395	89 708 399	

Стоимость полученного обеспечения на 01 октября 2014 года и 01 октября 2013 года (кроме залога прав требований и поручительств) относится ко 2 категории качества.

В состав необеспеченных ссуд входят межбанковские кредиты и депозиты: на 01.10.2014г. их доля в необеспеченных ссудах составляла 77,33%, на 01.10.2013г – 66,20%.

	01.10.2014	01.10.2013	изменение
Анализ по секторам экономики:			
Физические лица	105 892 693	84 563 192	25,22%
Финансы	15 080 951	6 419 758	134,91%
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	120 973 644	90 982 950	
Резерв на возможные потери	(1 578 249)	(1 274 551)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	119 395 395	89 708 399	

В секторе экономики «финансы» практически 100% долю занимают требования к банкам резидентам и нерезидентам по межбанковским кредитам и депозитам.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

На 01 октября 2014 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение
Ипотечное кредитование	105 496 188	103 932 786
Потребительские кредиты	396 505	381 658
Итого ссуды, предоставленные клиентам	105 892 693	104 314 444

На 01 октября 2013 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение
Ипотечное кредитование	84 256 278	82 991 698
Потребительские кредиты	306 914	296 943
Итого ссуды, предоставленные клиентам	84 563 192	83 288 641

Рост ипотечного кредитного портфеля составил 25,21%, потребительского 29,19%.

Информация о распределении ссудной задолженности по географическим зонам:

	01.10.2014	01.10.2013	изменения
<i>Российская Федерация</i>	<i>116 705 615</i>	<i>89 125 052</i>	<i>30,95%</i>
<i>Страны СНГ</i>	<i>1 406 338</i>	<i>804 869</i>	<i>74,73%</i>
<i>Страны ОЭСР</i>	<i>2 304 141</i>	<i>648 865</i>	<i>255,10%</i>
<i>Прочие страны</i>	<i>557 550</i>	<i>404 164</i>	<i>37,95%</i>
Итого ссуды, предоставленные клиентам до резерва	120 973 644	90 982 950	
Резерв на возможные потери	(1 578 249)	(1 274 551)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	119 395 395	89 708 399	

Значительное увеличение остатка ссудной задолженности, предоставленной резидентам стран ОЭСР, обусловлено размещением временно свободной ликвидности в межбанковские кредиты и депозиты банкам-нерезидентам (составляет 85,28% от общей суммы).

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения

В отчетном периоде не произошло существенных изменений по данной статье.

2.6. Отложенный налоговый актив

В отчетном периоде на основании Положения № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013г. Банком был

произведен расчет и отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

На 01 октября 2014 года в результате расчета в бухгалтерском учете отражен отложенный налоговый актив – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах.

	01.10.2014	01.07.2013
Отложенный налоговый актив	20 151	0

2.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств, нематериальных активах и материальных запасах.

2.8. Прочие активы

Прочие активы составляют менее 1% активов Банка.

2.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.10.2014	01.10.2013	изменение
Кредиты и займы кредитных организаций	15 575 464	8 293 804	87,80%
Кредиты и займы банков-нерезидентов	32 676 528	31 978 664	2,18%
Итого средства кредитных организаций	48 251 992	40 272 468	

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

2.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01.10.2014	01.10.2013	изменение
Расчетные счета	948 191	849 713	11,59%
Срочные депозиты	3 758 186	3 035 408	23,81%
Депозиты до востребования	4 365	4 051	7,75%
Прочие средства	14 003	14 500	-3,43%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 724 745	3 903 672	

Увеличение по статье «срочные депозиты» связано с привлечением депозитов от страховых компаний на сумму 350 млн.руб. и ростом курса доллара (на 01.10.2013 – 32,3451; на 01.10.2014 – 39,3866).

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

	01.10.2014	01.10.2013
Финансовый сектор	3 423 296	2 834 298
Физические лица	1 301 449	1 069 374
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 724 745	3 903 672

2.11. Выпущенные долговые обязательства

За период с 1 октября 2013 года по 30 сентября 2014 года произошли изменения - были привлечены средства в результате размещения облигаций:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона %	Основная сумма долга, тыс.руб	Начисленный дисконт, тыс.руб
Облигации:					
-4B020503338B	21.10.2013	21.10.2023	8.4	5 000 000	186 400
- 41403338B	27.03.2014	27.03.2024	12	5 000 000	4 950
-4B020603338B	06.05.2014	06.05.2024	10.35	5 000 000	208 450
-4B020103338B	05.06.2014	05.06.2014	10.55	3 000 000	101 460

2.12. Прочие обязательства

Изменения прочих обязательств представлены следующим образом:

	01.10.2014	01.10.2013	изменения
Прочие финансовые обязательства:			
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	96 692	94 011	2,85%
Краткосрочная задолженность в виде требований по выплате процентов, купонов	2 258 729	1 621 975	39,26%
Итого прочие финансовые обязательства	2 355 421	1 715 986	
Прочие нефинансовые обязательства:			
<i>Краткосрочная задолженность:</i>			
Расчеты по налогам и сборам	16 632	13 316	24,90%
Расчеты по оплате труда, включая расчеты по подотчетным суммам	568	524	8,40%
Расчеты с поставщиками, с организациями-нерезидентами	5 143	7 191	-28,48%
Расчеты с прочими дебиторами	874	2 235	-60,89%
Прочие обязательства	2 328	1 242	87,44%
Итого прочие нефинансовые обязательства	25 545	24 508	
Итого прочие обязательства	2 380 966	1 740 494	

2.13. Собственные средства

В отчетном периоде изменения в сумме источников собственных средств произошли за счет изменения финансового результата.

3. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов на отчетные даты: 01.10.2014г., 01.10.2013г.

3.1. Структура процентных доходов

	01.10.2014		01.10.2013	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в %	Сумма, тыс.руб.	Доля в %
Процентные доходы, в т.ч.	9 695 465	100	7 223 506	100
От размещения средств в кредитных организациях	808 208	8,34	319 666	4,43
По кредитам, выданным физическим лицам	8 871 835	91,50	6 886 531	95,33
По кредитам, выданным юридическим лицам-нерезидентам	156	0,00	138	0,00
От вложений в ценные бумаги	15 266	0,16	17 171	0,24

Наибольшую долю – 91,50% - по итогам 9 месяцев 2014 года, 95,33% по итогам 9 месяцев 2013 года в полученных процентных доходах занимают проценты, полученные от ссуд, предоставленных физическим лицам. Такая структура процентных доходов объясняется узкой специализацией банка на ипотечном кредитовании.

3.2. Структура процентных расходов

	01.10.2014		01.10.2013	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в %	Сумма, тыс.руб.	Доля в %
Процентные расходы, в т.ч.	5 978 030	100	4 240 403	100
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 689 100	44,98	2 522 331	59,48
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	191 980	3,21	187 338	4,42
По выпущенным долговым обязательствам	3 096 950	51,81	1 530 734	36,10

Процентные расходы за 9 месяцев 2014 г. составили 5 978 030 тыс. руб. Размер процентов уплаченных и аналогичных расходов по сравнению с 9 месяцами 2013 года увеличился в 1,4 раза.

Динамика данного показателя является следствием закономерной необходимости привлечения денежных средств для наращивания кредитного портфеля Банка.

В процентных расходах наибольшую долю на 01 октября 2013 года (59,48% от общего размера процентных расходов) занимают проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, на 01 октября 2014 года доли процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и по выпущенным долговым обязательствам практически равны (44,98% и 51,81% соответственно).

Это связано с диверсификацией источников привлечения денежных средств.

Размер процентов по выпущенным долговым обязательствам за 9 месяцев 2014 года по сравнению с 9 месяцами 2013 года увеличился более, чем в 2 раза.

3.3. Информация об изменениях резервов по каждому виду активов

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
На 01 октября 2014 года			
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	256	(289 704)	(289 448)

На 01 октября 2013 года

Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	101	(115 864)	(115 763)
--	-----	-----------	-----------

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Прочие Активы	Гарантии	Прочие резервы	Итого
На 01 октября 2014 года				
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(8 243)	-	-	(8 243)

На 01 октября 2013 года

Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(31 522)	-	-	(31 522)
--	----------	---	---	----------

3.4. Информация о сумме курсовых разниц

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

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Торговые операции, нетто	244	880
Курсовые разницы, нетто	(11 445)	(203)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(11 201)	677

3.5. Операционные расходы

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Заработная плата и премии	580 610	509 675
Расходы, связанные с содержанием имущества	209 403	197 281
Организационные и управленческие расходы	129 387	94 381
Начисления на заработную плату	144 163	122 811
По операциям с выпущенными ценными бумагами	161 127	36 796
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14 808	15 199
Прочие расходы на содержание персонала	10 098	10 168
Прочие	35 891	34 050
Итого операционные расходы	1 285 487	1 020 361

За 9 месяцев 2014 года операционные в т.ч. административно-управленческие расходы увеличились в 1,3 раза по сравнению с аналогичным периодом 2013 года и составили 1 285 487 тыс. руб. Данная динамика является закономерной в связи с ростом и развитием Банка.

3.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Налог на прибыль	509 527	444 642
Отложенный налоговый актив/обязательство	(20 151)	0
Прочие налоги и сборы	55 780	58 018
Итого	545 156	502 660

Рост размера начисленных налогов по итогам 9 месяцев 2014 года по сравнению с 9 месяцами 2013 года объясняется ростом объема финансовой деятельности Банка, и, как следствие, ростом налогооблагаемой базы.

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

4.1. Показатели капитала

В отчетном периоде базовый капитал увеличился на 19,16% за счет включения финансового результата 2013 года в базовый капитал. Это привело к увеличению собственных средств Банка на 10,14%.

По этой причине достаточность базового, основного капитала увеличились.
Достаточность собственных средств Банка незначительно уменьшилась.
Причиной является рост кредитного портфеля Банка и начисление дивидендов акционеру.

При этом эти показатели существенно превышают минимальные значения, установленные Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Нормативное значение, %	Фактическое значение на 01.10.2014, %	Превышение
Достаточность базового капитала	5,0	11,01	120,2%
Достаточность основного капитала	5,5	11,01	110,18%
Достаточность собственных средств	10	12,95	29,5%

4.2. Качество ссуд и сформированные резервы

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы представлены ниже:

	Активы 01.01.2014, тыс.руб.	Резервы сформированные на 01.01.2014, тыс.руб.	Активы 01.10.2014, тыс.руб.	Резервы сформированные на 01.10.2014, тыс.руб.	Изменение активов	Изменение резервов
					тыс.руб.	тыс.руб.
					%	%
Требования к кредитным организациям						
1 категории качества	6 477 117	0	15 394 782	0	8 917 665	137,68
2 категории качества	0	0	1	0	1	0
3 категории качества	0	0	0	0	0	0
4 категории качества	0	0	0	0	0	0
5 категории качества	1 610	1 610	903	903	-707	-43,91
						-707 -43,91
Требования к юридическим лицам						
1 категории качества	192 428	0	116 930	0	-75 498	-39,23
2 категории качества	0	0	0	0	0	0
3 категории качества	0	0	0	0	0	0
4 категории качества	0	0	0	0	0	0
5 категории качества	498	498	1 312	1 312	814	163,45
						814 163,45
Требования к физическим лицам						
1 категории качества	4 073 875	0	4 169 841	0	95 966	2,36
2 категории качества	86 462 206	439 777	99 814 763	372 910	13 352 557	15,44
3 категории качества	696 171	72 228	953 624	85 017	257 453	36,98
4 категории качества	254 616	60 814	406 639	116 617	152 023	59,71
5 категории качества	894 868	774 326	1 279 326	1 039 934	384 458	42,96
						265 608 34,30
Активы, не используемые для осуществления банковской деятельности						
1 категории качества	35 839	0	24 426	0	-11 413	-31,85
2 категории качества	65 782	9 099	31 499	4 528	-34 283	-52,12
3 категории качества	0	0	15 256	5 340	15 256	100
4 категории качества	0	0	0	0	0	0
5 категории качества	0	0	0	0	0	0
						0 0 0 0

Активы, не используемые для осуществления банковской деятельности – это недвижимое имущество, полученное Банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным Банком ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П.

Заместитель Председателя Правления,
Финансовый директор

Е.А.Кудлик

Главный бухгалтер

13 ноября 2014г.

Б.А. Лазарев

