

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ООО МИБ «ДАЛЕНА» ЗА 2012 ГОД.

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям, произведенным ООО МИБ «ДАЛЕНА» (далее Банк) в 2012г.

Данные годового отчета за 2012г. отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2013г.

Существенная информация об ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Банк основан в 1992 году. Банковская деятельность осуществляется на основании лицензии № 1948, выданной Центральным банком Российской Федерации «08» июля 1999 года, и действующего законодательства.

В соответствии с лицензиями Банк вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 767 от «14» марта 2005 года).

В своей работе Банк ориентируется на обслуживание предприятий различных сфер деятельности, работающих в г.Москве и Московской области. Банк зарегистрирован по адресу: 111024, г. Москва, ш.Энтузиастов, д.17, стр.1.

На сегодняшний день созданы и функционируют следующие подразделения Банка:

- Головной и три дополнительных офиса в г.Москве:
Дополнительный офис № 1 (109542, г. Москва, Рязанский проспект, д.99, стр.1)
Дополнительный офис «Прожектор» (111123, г.Москва, ш.Энтузиастов, д.56, стр.32)
Дополнительный офис «Енисейский» (129344, г.Москва, ул.Енисейская, д.1, стр.1)
- Один дополнительный офис в Московской области:
Дополнительный офис «Правдинский» (141260, Пушкинский район, поселок Правдинский, Степаньковское шоссе, д.31а)

Все офисы Банка предоставляют полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов. Качество оказания услуг и техническая оснащенность офисов соответствуют современным требованиям организации банковского бизнеса.

Банк располагает 7-ю собственными банкоматами и 9-ю терминалами по приему платежей, расположенными в местах обслуживания клиентов.

В отчетном году Банк добился значительного роста основных показателей: валюта баланса составила 1462 млн.рублей, собственные средства Банка достигли величины 258,8 млн.рублей, а чистая прибыль составила 21,2 млн.рублей.

Экономическая среда

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка, определяется заявленной Российской Федерацией денежно-кредитной политикой на предстоящий трехлетний период. Главными целями единой государственной денежно-кредитной политики являются:

1. снижение темпов прироста потребительских цен в 2013 году до 5 - 6%, в 2014 и 2015 годах - до 4 - 5%;
2. регулирование уровня ставки рефинансирования и процентных ставок по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности, причем процентная политика будет играть ключевую роль в процессе реализации денежно-кредитной политики;
3. минимизация негативного влияния мирового финансово-экономического кризиса на российскую экономику и банковский сектор, при сохранении антиинфляционной направленности денежно-кредитной политики;
4. увеличение гибкости механизма курсообразования, осуществление к 2015 году перехода к плавающему валютному курсу;
5. своевременная идентификация и оценка системных рисков в банковском секторе и иных сегментах финансовых рынков, обеспечение прозрачности деятельности кредитных организаций, дальнейшее развитие риск-ориентированных подходов при осуществлении надзора;
6. совершенствование российской национальной платежной системы, эффективная работа которой является необходимым условием повышения действенности мер денежно-кредитного регулирования и развития внутреннего финансового рынка.

ООО МИБ «ДАЛЕНА» осуществляет банковскую деятельность с учетом вышеперечисленных обстоятельств, а так же перемен происходящих в банковской системе России:

- переход на единые, общепринятые в мировой практике, стандарты учета и отчетности;
- усиление различных форм контроля и надзора за деятельностью банков;
- продолжающийся процесс консолидации банковского сектора, увеличение доли крупных игроков на рынке, приводящее к повышению уровня конкуренции, стимулирующее качественное улучшение предлагаемых услуг;
- изменение политики государства в области регулирования банковской деятельности, характеризующееся повышением требований к достаточности капитала банков путем внедрения международных стандартов «Базель-2» и «Базель-3».

В ближайшем будущем Банк не предполагает существенного изменения экономической ситуации, основываясь на оценках МВФ, прогнозирующих небольшое повышение темпов роста мировой экономики в 2013 году (до 3,6% прироста в 2013г.) с сохранением аналогичной тенденции в 2014 - 2015 годах. Прогнозируемое повышение деловой активности сохранит сложившийся уровень потребления нефти и других товаров российского экспорта, что позволяет полагать, что в ближайшее время экономика России будет стабильно расти.

Перспективы развития

Руководство Банка считает своей задачей на предстоящий период 2013г. развитие бизнеса за счет предоставления уже существующим клиентам дополнительного спектра операций и услуг, что позволит позиционировать Банк как банк универсального типа, оказывающего полный набор банковских услуг. А одной из мер по завоеванию достойной позиции в банковской сфере - наращивание ресурсной базы, как за счет собственных средств, так и за счет средств клиентов на расчетных и текущих счетах, а также за счет привлечения средств юридических и физических лиц в депозиты. Результаты деятельности и стабильная работа позволят Банку в 2013г. упрочить позиции на банковском рынке, и предпринять действия по расширению клиентской базы, спектра оказываемых банковских услуг и географии своего присутствия. Это будет реализовано за счёт увеличения кредитования предприятий конкурентоспособных отраслей реального сектора экономики, за счет расширения перечня операций на рынке ценных бумаг, развития ряда услуг, предоставляемых частным клиентам, в том числе с использованием банковских карт. При этом особое внимание уделяется качеству обслуживания и индивидуальному подходу к каждому клиенту.

Банк в 2013г. ставит перед собой целью увеличение следующих основных показателей деятельности Банка:

- капитала Банка (собственных средств) не менее чем на 30 миллионов рублей;
- валюты баланса (активов и пассивов Банка), без учета запланированного увеличения капитала Банка (собственных средств), не менее чем на 40 % от результатов Банка за 2012 г.
- чистой прибыли (от использования собственных и привлеченных средств) не менее уровня 2012 г.;
- регулирование объема резервов на возможные потери по активным операциям, к которым относятся резервы на возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери по активам, по которым существует риск понесения потерь, на уровне, рекомендованном Банком России, международными стандартами и поддерживаемом лидерами банковской системы России.

Достижение Банком поставленных на предстоящий период целей и задач планируется осуществить посредством выполнения ряда основных мероприятий, а именно:

- дальнейшим осуществлением Банком стабильной работы, ориентированной на безупречное выполнение взятых на себя обязательств по кредитно-расчетному обслуживанию клиентов, при минимизации возможных рисков и соблюдением требований законодательства.
- предоставлением клиентам Банка конкурентных услуг и тарифов.
- усовершенствованием системы и структуры информационной безопасности Банка.
- повышением эффективности деятельности дополнительных офисов Банка.
- оказанием услуг в рамках полученных Банком лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, что позволит Банку расширить спектр услуг, удовлетворить растущий спрос клиентов на комплексное обслуживание, а также способствовать оптимальному осуществлению собственных операций в целях управления ликвидностью и обеспечения запланированной доходности.

Обзор существенных изменений в деятельности Банка

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- валютные операции;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание населения, в том числе с использованием банковских карт.

По состоянию на 01.01.2013г. финансовая деятельность Банка характеризуется следующими показателями:

- работающие активы составили 1042 млн.рублей (71%) из 1462 млн.рублей валюты баланса;
- ликвидные активы (касса и средства в других кредитных организациях) составили 374 млн.рублей;
- обязательные резервы составили 15,0 млн.рублей.

Основные показатели работы Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012г.	На 01.01.2013г.
1.	Валюта баланса	1045873	1461945
2.	Собственный капитал	195443	258778
3.	Чистая прибыль за год	15379	21194

Основные финансовые коэффициенты Банка, рассчитанные в соответствии с методиками, изложенными в Указаниях Банка России от 16 января 2004 г. № 1379-У и от 30 апреля 2008 г. № 2005-У:

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2013 г.
1.	Рентабельность активов, в % годовых	2,73	2,09
2.	Рентабельность капитала, в % годовых	12,31	12,82
3.	Прибыльность капитала, в % годовых	8,20	8,61
4.	Работающие активы на капитал, п-раз	3,8	4,0

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы обеспечивается тем, что приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предшествующий год с учетом событий после отчетной даты.

Динамика основных позиций баланса:

Структура активов (тыс.руб.)	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.
Кредиты выданные в т.ч.:	114863	80647
- кредиты предприятиям	63036	38073
- кредиты физ.лицам	51827	42574
Депозиты в Банке России	335000	300000
Вложения в ценные бумаги в т.ч.:	238559	661159
- в векселя	109863	422359
-долговые обязательства	128696	238800
Средства в ФОР	8618	15002
Остатки в кредитных организациях и в кассе	325144	374297
Дебиторская задолженность	2134	2790
Основные средства и прочие активы	18375	19761
Другие активы	3180	8289
Итого	1045873	1461945

Структура пассивов (тыс.руб.)	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.
Уставный капитал	109400	148900
Незарегистрированный уставный капитал	15000	16000
Резервный фонд, переоценка и нераспределенная прибыль	71485	89531
Чистая прибыль	15379	21194
Привлеченные средства в т.ч.:	795789	1148631
- <i>Остатки на счетах клиентов</i>	713132	963646
- <i>Депозиты</i>	82657	179713
- <i>Собственные векселя</i>	0	5272
Кредиторская задолженность	8011	4769
Резервы	18225	19443
Амортизация	12104	13095
Другие пассивы	480	382
Итого	1045873	1461945

Банк имеет необходимый и достаточный объем денежных средств как в кассе, так и на корреспондентских счетах для исполнения требований клиентов Банка.

Управление активами, чувствительными к изменению процентной ставки, позволило в 2012 году получить положительный результат процентной маржи - чистая процентная маржа Банка составила 3,68 % .

Величина чистой прибыли за отчетный период составила 21194 тыс.руб., капитал Банка на 01.01.2013 г. составил 258778 тыс.рублей., Уставный капитал – 148900 тыс.рублей.

Финансовое положение Банка за отчетный период оставалось устойчивым: Банк не только выдержал все экономические нормативы в пределах значений, установленных Банком России, но и имел запас прочности по основным из них. Так, норматив достаточности собственных средств на 01.01.2013г. составил 47,4%, что почти в пять раз превышает нормативное значение. Норматив мгновенной ликвидности по состоянию на 01.01.2013г. составил 74,6% при минимальном нормативном значении 15%, а норматив текущей ликвидности – 82,8% при минимальном нормативном значении 50%.

Структура доходов по активным операциям Банка представлена доходами от кредитования юридических лиц, составляющими в общей сумме процентных доходов Банка 16,6%, или 9,78 млн.рублей из 58,8 млн.рублей, доходами от кредитования физических лиц в размере 10,7% или 6,3 млн. рублей, а также доходами по размещенным депозитам в Банке России и межбанковским операциям в размере 9,3% (5,5 млн.рублей), по долговым обязательствам в размере 28,4% (16,7 млн.рублей) от общей суммы процентных доходов, и по операциям с векселями кредитных организаций в размере 34,8% (20,4 млн.рублей).

В структуре комиссионных доходов самую значительную часть составляют комиссии за расчетно-кассовое обслуживание – 87,7% от общей суммы комиссионных доходов, полученных в размере 40,9 млн.рублей.

Чистые процентные доходы в общей сумме доходов Банка составили 44% или 53,2 млн.рублей из 118,4 млн.рублей. Чистые доходы от валютных операций, полученные в размере 33,9 млн.рублей, составили в структуре доходов 28%. Чистые комиссионные доходы составили 34,2 млн.рублей, т.е. 28 % от суммы доходов.

В структуре расходов по обеспечению деятельности Банка основную долю составляют затраты по оплате труда и страховым взносам – 70,1% от общей суммы данных расходов (89,8 млн.рублей), арендные платежи составили 8,4%, а организационные и управленческие расходы 13,9%.

Структура доходов и расходов Банка:

	на 01.01.2012г	% к сумме дох/расх этой категории	к общей сумме доходов	на 01.01.2013г	% к сумме дох/расх этой категории	к общей сумме доходов
Процентные доходы:	49979	100.00		58758	100.00	
предприятия	20665	41.35		9781	16.65	
физические лица	6391	12.79		6276	10.68	
кредитные организации и Банк России	3432	6.87		5489	9.34	
Штрафы	160	0.32		79	0.13	
долговые обязательства	6656	13.32		16702	28.43	
Векселя кредитных организаций	12675	25.36		20431	34.77	
Процентные расходы:	4340	100.00		5581	100.00	
предприятия	853	19.65		3367	60.33	
физические лица	3487	80.35		2214	39.67	
Чистые процентные доходы	45639		43	53177		44
Доходы по ценным бумагам	1726			85		
Расходы по ценным бумагам	3373			176		
Итого по бумагам	-1647			-91		
Комиссии полученные	37995	100.00		40919	100.00	
РКО	33323	87.70		35890	87.71	
валютный контроль	2651	6.98		1747	4.27	
комиссии за выдачу гарантий	526	1.38		1927	4.71	
другие	1495	3.93		1355	3.31	
Комиссии уплаченные	5048			6723		
Итого по комиссиям	32947		31	34196		28
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	148341			453001		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	133038			390368		
Итого по валюте	15303		17	62633		28
Доходы по переоценке иностранной валюты	152113			349138		
Расходы по переоценке иностранной валюты	149389			377862		
Итого по переоценке	2724			-28724		
Восстановление резервов на возможные потери	240404			123923		
Создание резервов на возможные потери	230893			128248		
Итого по резервам	9511		9	-4325		

Другие доходы	199			1487	
Всего доходов	104676			118353	
Обеспечение деятельности	83948	100.00		89760	100.00
расходы по оплате труда	58997	70.28		62961	70.14
амортизация	1582	1.88		1790	1.99
содержание имущества	3460	4.12		3064	3.41
арендная плата	6847	8.16		7565	8.43
материальные запасы	1421	1.69		1943	2.16
организационные и управленческие расходы	11641	13.87		12437	13.86
Другие расходы	680			1306	
Налог на прибыль	4669			6093	
Прибыль	15379			21194	

Существенных изменений в деятельности Банка за 2012 год не произошло, за исключением того, что Банк диверсифицировал структуру финансовых инструментов и увеличил объемы вложений.

Кредитование

Как и ранее одним из приоритетных направлений финансовой деятельности является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Кредитование как область рынка активных банковских операций занимает существенную долю как в структуре активов, так и в структуре доходов. В течение отчетного периода было выдано кредитов на сумму 71 млн. рублей (в т.ч. физическим лицам на сумму 15 млн. рублей), кредитование в форме овердрафта было произведено на сумму 1 146 млн. рублей (в т.ч. физическим лицам на сумму 3,9 млн. рублей). По состоянию на 01.01.2013 года объем кредитного портфеля составил 81 млн. рублей. Уровень доходов по кредитным операциям снизился по отношению к 2011 году.

В течение 2012г. Банком предоставлялись банковские гарантии в обеспечение исполнения обязательств клиентов по государственным контрактам на общую сумму 87,9 млн.руб.. Основная доля выданных гарантий приходится на обеспечение обязательств по поставке мебели перед территориальными подразделениями Департамента образования города Москвы (70%). Доход Банка по выданным гарантиям составил 1,9 млн. рублей.

Являясь универсальным финансовым институтом, Банк предоставляет кредиты частным лицам на выгодных для клиентов условиях. Это выдача ипотечных ссуд, а также потребительские кредиты для сотрудников организаций – клиентов Банка. Банк проводит взвешенную кредитную политику, направленную на уменьшение рисков и формирование доверительных отношений с клиентами. Серьезное внимание уделяется качеству кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2013г. резервы на возможные потери созданные под кредиты юридических и физических лиц и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составили 18,7 млн. рублей.

Для поиска оптимальных вариантов сотрудничества с клиентами Банк ведет разработки новых кредитных продуктов, ориентированных на нужды потребителя. В вопросах предоставления кредитов Банк делает ставку на индивидуальный подход к каждому заемщику, адаптируя условия кредита к особенностям и потребностям клиента.

Финансовые вложения

В 2012 году увеличились объемные показатели вложений Банка на финансовых рынках. При этом Банком придавалось особое значение принципам надежности вложений при выборе инструментов и контрагентов для размещения временно свободных денежных средств. Поэтому основными финансовыми инструментами для Банка стали сделки типа «валютный своп», заключаемые на ММВБ. Объем средств, размещенных в сделки «валютный своп», в 2012 году вырос на 112 млрд. руб. по сравнению с 2011 годом и составил более 160 млрд. руб. Доход от этих операций составил 23,4 млн. рублей.

Вторым по значимости инструментом являлось размещение средств в депозиты Банка России. Объем размещений составил 27,6 млрд. руб., что более чем в 2 раза превышает этот показатель 2011 года. Полученный доход составил 5,3 млн. руб.

В 2012 году Банк продолжал работу на рынке ценных бумаг. Портфель ценных бумаг формировался долговыми инструментами номинированными в рублях и состоит из государственных и корпоративных облигаций и векселей кредитных организаций. В 2012 году средний объем вексельного портфеля Банка составил 300,7 млн. руб., что на 63% больше показателей предыдущего года. Портфель сформирован векселями кредитных организаций, входящих в десятку крупнейших банков России. Эмитентами приобретенных облигаций являются такие надежные компании, как «Газпром нефть», «Аэрофлот», имеющие рейтинг международных агентств (Fitch, S&P) не ниже «BB+». Доходы по операциям с векселями составили 20,6 млн.руб. Средний объем вложений в государственные и корпоративные облигации составил 255,6 млн. руб., а полученный доход 16,5 млн. руб. По сравнению с предыдущим годом средний объем вложений в облигации вырос почти в 3 раза.

Валютные операции

В 2012 году Банк осуществил операции по покупке-продаже безналичной иностранной валюты в размере 42,1 млн. единиц, заработав 4,7 млн. руб. По операциям с наличной иностранной валютой был получен доход в размере 5,8 млн. руб., объем операций составил 22,9 млн. единиц, что более чем на 34% превышает объем 2011 года.

Клиентское обслуживание

Ориентированность на клиента - главный принцип финансовой деятельности Банка. Учитывая интересы и пожелания потребителей услуг, Банк постоянно совершенствует клиентский сервис, создавая условия для длительного и плодотворного сотрудничества. Информационная открытость и конструктивный диалог с каждым клиентом являются залогом прочных и взаимовыгодных отношений, подкрепленных соблюдением банковского законодательства.

Количество обслуживаемых организаций по состоянию на 01 января 2013 года составило более 700. В 2012 году был открыт 156 счет клиентам-юридическим лицам. Количество пользователей системы электронных расчетов «Клиент-Банк» на конец 2012 года составило 431 организацию.

В 2012 году было открыто 80 Паспортов сделки. В основном Паспорта сделок открываются по внешнеторговым контрактам, предусматривающим импорт товаров в Российскую Федерацию. Перечень стран, с которыми работают российские импортеры, достаточно широк: Италия, Германия, Бельгия, Китай, Корея, Малайзия, Великобритания, Австрия, Дания, Польша, Швейцария, Болгария, Белоруссия, и т.д. Также на обслуживании в Банке находятся внешнеторговые контракты по оказанию услуг, выполнению работ и передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, договоры по предоставлению (получению) займов. Объем международных переводов по

корреспондентским счетам составил 14,5 млн. долларов США и 9,5 млн. ЕВРО. Доход от осуществления Банком функций валютного контроля в 2012 году составил 1,7 млн. рублей.

Обслуживание всех валютных счетов ведется в соответствии с законодательством РФ, в том числе в соответствии с ФЗ № 173-ФЗ от 10.12.2003г. «О валютном регулировании и валютном контроле» и ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Розничные услуги

В 2012 году Банк продолжал активную деятельность на рынке розничных услуг. Приоритетным направлением в обслуживании частных клиентов является предоставление услуг с использованием платежных карт Банка. Являясь аффилированным членом международной платежной системы MasterCard, Банк в 2012 году продолжил расширение эмиссии карт, выпускаемых как для частных лиц, так и в рамках «зарплатных проектов». В 2012 году Банком было выпущено 1556 карт. Доход от операций с платежными картами составил 2 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. года в Банке по договорам о выдаче заработной платы сотрудникам обслуживается 157 организаций против 145 организаций в 2011 году. Объем выданной по договорам заработной платы составил 1020,9 млн. руб. (прирост составил 23,2% по сравнению с 2011 годом). Остатки на счетах банковских карт достигли 67,1 млн. руб. (прирост составил 38% по сравнению с 2011 годом). Обслуживание клиентов в рамках «зарплатных проектов» осуществляется в сети банкоматов Банка, всех кассах головного и дополнительных офисов. Доход от обслуживания «зарплатных проектов» в 2012 году составил 5,1 млн. руб., что на 23% превышает показатель 2011 года.

Банк активно продолжает деятельность по приему платежей за услуги населению – оплату мобильной связи, Интернет, коммунальных платежей и т.д., в том числе с помощью автоматизированных терминалов самообслуживания. Объем этих переводов составил 25,5 млн. рублей. Доход от этих операций составил 467,1 тыс. руб.

Банк является членом международных платежных систем переводов без открытия счета «CONTACT» и «ANELIK». В 2012 году Банк начал осуществлять переводы в рамках крупнейшей международной системы Western Union. Объем переводов физических лиц, осуществляемых в страны ближнего и дальнего зарубежья по этим системам, составил за 2012г. 84,1 млн. рублей и 3,3 млн. долларов США, что на 28% превышает объем 2011 года.

Объем прочих переводов физических лиц без открытия банковского счета составил 766 млн. рублей (702 млн. руб. в 2011 году).

Доходы от расчетно-кассового обслуживания физических лиц составили 15 млн.руб, что на 18% превышает показатель 2011г.

Для частных лиц Банк предлагает также ряд депозитных продуктов. Различные по своим условиям и предоставляемым дополнительным услугам вклады соответствуют различным потребностям клиентов-физических лиц. Осуществляется постоянный мониторинг рынка банковских вкладов, разрабатываются новые предложения, совершенствуются существующие программы, внедряются сезонные вклады, предусматривающие ряд дополнительных услуг – пополнение вклада, возможность совершать расходные операции, капитализация процентов. В прошедшем году в Банке было открыто 78 счетов срочных вкладов. Объем портфеля привлеченных во вклады средств составил на 01.01.2013г. 32,7 млн. руб.

Технологическое обеспечение

Технологически основа работы Банка обеспечивается автоматизированной банковской системой «DIASOFT». Данный программный комплекс зарекомендовал себя как надежный, функциональный и масштабируемый продукт. Разработчик данного

программного продукта оперативно реагирует на изменения законодательства и требований Банка России, постоянно развивает свои системы. АБС обеспечивает работу Банка в соответствии со всеми актуальными требованиями банковского законодательства РФ.

Система «Клиент-Банк», разработанная компанией BSS, позволяет перевести на удаленное обслуживание значительную часть наиболее активных клиентов Банка и, таким образом, существенно сократить издержки при повышении качества обслуживания и расширения спектра предоставляемых услуг. Разработчик обеспечивает поддержание системы «Клиент-Банк» в соответствии с требованиями Банка России. Банк планирует дальнейшее внедрение развивающегося функционала системы для расширения спектра услуг клиентам.

С целью дальнейшего повышения уровня информационной безопасности (ИБ) банковских технологических процессов:

- построена эшелонированная централизованная система антивирусной защиты, предусматривающая использование средств антивирусной защиты различных производителей и их отдельную установку на рабочих станциях и межсетевых экранах;
- ИБ процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ обеспечивается комплексом технологических, организационных, технических и программных мер и средств защиты, который успешно прошел испытания и подтвержден Аттестатом соответствия требованиям по безопасности информации № 22/12-АС;
- реализована программа самооценок ИБ, содержащая информацию, необходимую для контроля, анализа и совершенствования системы ИБ, а также обеспечения необходимыми ресурсами, что позволило достигнуть показателя 4 уровня.

Завершен этап подготовки банковской инфраструктуры к выполнению требований Постановления Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2012 г. № 313 и получения лицензии ФСБ России на право осуществления следующего вида деятельности в области защиты информации: «Разработка, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)».

Кадровая политика

Кадровая политика Банка нацелена на формирование и поддержание сплоченной команды высококвалифицированных специалистов, которая позволит существенно повышать эффективность работы Банка, постоянно совершенствовать бизнес-процессы и качество обслуживания клиентов. Корпоративные принципы работы Банка – это предоставление широкого спектра услуг, качественное обслуживание и выстраивание длительных деловых отношений с клиентами. Комплексная система управления персоналом направлена на укрепление корпоративной культуры и включает в себя взаимосвязанные подсистемы подбора и адаптации персонала, его оценки, комплексной мотивации, разностороннего обучения. Работники Банка постоянно повышают квалификацию, регулярно посещают банковские семинары, после которых делятся своим опытом и знаниями с сотрудниками структурных подразделений Банка.

Эффективность и качество предоставления банковских услуг и работа Банка в целом зависит от квалификации работников, их профессиональной подготовки, деловых качеств. В связи с этим планируется дальнейшее обучение сотрудников, для повышения их профессионального уровня.

Структура источников собственных средств.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Остаток на 01.01.2012г. (тыс.руб.)</i>	<i>Остаток на 01.01.2013г. (тыс.руб.)</i>
<i>Средства участников</i>	<i>109400</i>	<i>148900</i>
<i>Резервный фонд и нераспределенная прибыль</i>	<i>70419</i>	<i>85942</i>
<i>Переоценка</i>	<i>1017</i>	<i>3589</i>
<i>Чистая прибыль 2012 года</i>	<i>15379</i>	<i>21194</i>
<i>Доходы/Расходы будущих периодов, НМА</i>	<i>772</i>	<i>847</i>
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	195443	258778

Источниками собственных средств (капитала) Банка являются Уставный капитал, добавочный капитал, образовавшийся в результате переоценки основных средств и ценных бумаг, резервный фонд Банка, а также нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года. По состоянию на 01 января 2013 года удельный вес собственных средств (капитала) Банка составляет 18 % валюты баланса.

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам долей и по состоянию на 01 января 2013 года размер зарегистрированного уставного капитала составляет 148900 тыс. рублей, из них:

- юридические лица - негосударственные организации 80 090 тыс.руб.
- физические лица – 68 810 тыс.руб.

Органы управления Банка

Состав Наблюдательного Совета ООО МИБ «ДАЛЕНА» с «01» января 2012 по «02» апреля 2012г.:

1. *Никонов Ю.С. – Председатель Наблюдательного Совета;*
2. *Космачёв В.В. – Член Наблюдательного Совета;*
3. *Герус М.П. – Член Наблюдательного Совета;*
4. *Шумилов Д.В. – Член Наблюдательного Совета;*
5. *Макеев В.В. – Член Наблюдательного Совета.*

Состав Наблюдательного Совета ООО МИБ «ДАЛЕНА» с «03» апреля 2012 по «31» декабря 2012г.:

1. *Никонов Ю.С. – Председатель Наблюдательного Совета;*
2. *Облезов Е.Н. – Член Наблюдательного Совета;*
3. *Герус М.П. – Член Наблюдательного Совета;*
4. *Шумилов Д.В. – Член Наблюдательного Совета;*
5. *Макеев В.В. – Член Наблюдательного Совет.*

Никонов Ю.С. с «01» января 2012 по «31» декабря 2012 г. являлся Участником ООО МИБ «ДАЛЕНА» с долей:

- 12.889% номинальной стоимостью 14 100 тыс.рублей. с «01» января 2012г. по «26» января 2012г.
- 18.810% номинальной стоимостью 23 400 тыс.рублей. с «27» января 2012г. по «04» июня 2012г.

- 26.125% номинальной стоимостью 38 900 тыс.рублей. с «05» июня 2012г. по «31» декабря 2012г.

Остальные члены Наблюдательного Совета в период с «01» января 2012г. по «31» декабря 2012г. Участниками ООО МИБ «ДАЛЕНА» не являлись.

Состав Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА» с «01» января 2012 по «14» февраля 2012:

1. Семёнова Л.М. – Председатель Правления;
2. Никонов С.Ю – Зам. Председателя Правления, член Правления;
3. Комехова Т.В. - Зам. Председателя Правления, член Правления;
4. Кокорева О.Р. - Зам. Председателя Правления, член Правления;
5. Малышева Ю.В. – Главный бухгалтер, член Правления;
6. Ермолаева Л.В. – Зам. Главного бухгалтера, член Правления.

Состав Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА» с «15» февраля 2012 по «16» мая 2012:

1. Семёнова Л.М. – Председатель Правления;
2. Никонов С.Ю – Зам. Председателя Правления, член Правления;
3. Комехова Т.В. - Зам. Председателя Правления, член Правления;
4. Малышева Ю.В. – Главный бухгалтер, член Правления;
5. Ермолаева Л.В. – Зам. Главного бухгалтера, член Правления.

Состав Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА» с «17» мая 2012 по «09» августа 2012:

1. Семёнова Л.М. – Председатель Правления;
2. Никонов С.Ю – Зам. Председателя Правления, член Правления;
3. Комехова Т.В. - Зам. Председателя Правления, член Правления;
4. Илюхина М.А. - Зам. Председателя Правления, член Правления;
5. Малышева Ю.В. – Главный бухгалтер, член Правления.

Состав Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА» с «10» августа 2012 по «31» декабря 2012:

1. Семёнова Л.М. – Председатель Правления;
2. Никонов С.Ю – Зам. Председателя Правления, член Правления;
3. Комехова Т.В. - Зам. Председателя Правления, член Правления;
4. Малышева Ю.В. – Главный бухгалтер, член Правления;
5. Кунченко Т.А. – Зам. Главного бухгалтера, член Правления.

Никонов С.Ю. вошел в состав участников ООО МИБ «ДАЛЕНА» «27» января 2012г. Доля участия Никонова С.Ю. в период с «01» января 2012 по «31» декабря 2012г.:

- 4.582% номинальной стоимостью 5 000 тыс.рублей. с «27» января 2012г. по «04» июня 2012г.
- 3.828% номинальной стоимостью 5 000 тыс.рублей. с «05» июня 2012г. по «31» декабря 2012г.

Остальные члены Правления в период с «01» января 2012г. по «31» декабря 2012г. Участниками ООО МИБ «ДАЛЕНА» не являлись.

Семенова Лидия Михайловна - Председатель Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА», 1951 года рождения, имеет высшее образование (Воронежский технологический институт) согласована Банком России на должность Председателя Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА» письмом № 28-4-04/19287 от 16.03.2011г.

Существенная информация о финансовом положении ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Процесс управления активно-пассивными операциями Банка тесно связан с управлением банковскими рисками. Через систему управления банковскими рисками реализуются цели и задачи политики Банка, которая определяется постоянно изменяющейся

внешней экономической средой. Оценка связанных с ней рисков является стратегической задачей руководства Банка.

Основу процессов управления рисками составляет решение следующих задач:

- идентификация, количественный и качественный анализ рисков;
- разработка методологии оценки рисков в разрезе их видов;
- формирование лимитной политики Банка в целях оптимизации взаимоотношения показателей доходности, риска и ликвидности;
- разработка технологий и механизмов, внедрение регламентов и процедур, проведение других превентивных мероприятий;
- контроль соблюдения установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- мониторинг эффективности деятельности по управлению рисками.

Политика Банка по управлению рисками основана на следующих принципах:

Консерватизм – Банк придерживается принципов разумного консерватизма, по возможности не принимая на себя риски заемщиков и другие риски;

Независимый анализ – в выполнении функций по управлению рисками непосредственно участвуют подразделения Банка, не зависящие от подразделений, генерирующих доходы;

Коллективное принятие решений – решение о проведении тех или иных операций принимается соответствующим Комитетом Банка либо уполномоченными лицами после коллективного обсуждения на основе многоступенчатых процедур, объективных материалов, утвержденных регламентов и в пределах установленных лимитов;

Сохранение высокой степени ликвидности – принятая в Банке стратегия предусматривает сохранение высокой степени ликвидности в качестве основного принципа управления активами и пассивами;

Диверсификация активов и пассивов – Банк формирует свой портфель активов и пассивов, диверсифицированных по группам активов, отраслям и контрагентам, срочности и видам обязательств Банка перед клиентами и вкладчиками;

Ограничение совокупного кредитного риска – в зависимости от величины капитала, объема срочных привлеченных ресурсов и степени ликвидности Банком устанавливаются ограничения максимальных объемов локальных портфелей активов Банка.

Оценка и управление основными банковскими рисками такими, как кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, риск информационной безопасности, регламентированы внутренними регулирующими документами.

Все элементы системы управления банковскими рисками в ООО МИБ «ДАЛЕНА», представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала Банка в соответствии с утвержденной организационной структурой. Это, прежде всего:

- руководство Банка, отвечающее за стратегию его развития, направленную на рост прибыли при допустимом уровне рисков;
- Комитеты (Кредитный, Лимитный и Комитет по управлению ликвидностью), принимающие решения о степени определенных видов рисков, которые может принять на себя Банк;
- структурные подразделения, отвечающие за принятие рисков, связанных с направлениями деятельности этих подразделений;

- Отдел рисков - аналитическое подразделение, проводящее оценку и анализ банковских рисков и предоставляющие информацию для принятия решений по банковским рискам;
- Служба внутреннего контроля – осуществляющая контроль за соблюдением установленных процедур в ходе мониторинга банковских рисков и выявления критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисков ситуации, мониторинг эффективности системы управления рисками в целом;
- Отдел правовой экспертизы банковских операций и связанных с ними сделок, контролирующей правовые риски.

Идентификация риска проводится Банком на основе ведения полной и актуальной информационной базы, формирующейся посредством сбора и обработки предоставленной структурными подразделениями соответствующей информации. Объемы и сроки ее предоставления установлены Предателем Правления и закреплены Приказом по Банку.

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ. Качественный анализ - это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска. При количественном анализе Банком определены критерии оценки степени риска:

- определение допустимого для Банка уровня отдельных видов риска (допустимый для Банка уровень риска установлен решением Правления);
- определение фактической степени риска на основе принятых методов (оценка и анализ рисков, на основании заключений Отдела рисков);
- оценка возможности принятия Банком существующих рисков.

Механизм защиты Банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям Банка. Минимизация рисков достигается методами административного и финансового контроля, а именно:

- наличием четкой системы документального обеспечения каждой операции;
- формированием управленческой и финансовой отчетности для руководства и собственников Банка;
- контролем исполнения решений органов управления Банка;
- обеспечением контроля легитимности и финансовой экспертизой операций подразделений Банка;
- обеспечением контроля соблюдения должностных полномочий и внутренних регламентов;
- контролем полноты и адекватности отражения информации о деятельности Банка в управленческом и бухгалтерском учете;
- обеспечением контроля каждого этапа движения средств в реальном времени при осуществлении банковских операций;
- организацией последующего контроля силами Службы внутреннего контроля;
- повышением качества корпоративного управления, корпоративной культуры.

Неотъемлемым элементом системы управления рисками является система пограничных значений (лимитов) допустимых уровней различных видов рисков, лимитная политика Банка, устанавливающая различные ограничения в части принимаемых размеров финансовых и функциональных рисков, делегирования ответственности и полномочий по принятию решений.

В ООО МИБ «ДАЛЕНА» мониторинг банковских рисков производится на постоянной основе независимым структурным подразделением - Отделом рисков (Ответственным сотрудником). В целях контроля за уровнем рисков данным подразделением осуществляется оперативное информирование о принимаемых Банком рисках Правления Банка. Система отслеживания рисков включает в себя способы выявления (идентификации) риска, приемы оценки риска, процедуры мониторинга риска.

ООО МИБ «ДАЛЕНА» оценивает эффективность управления банковскими рисками по всем направлениям своей деятельности. Для оценки эффективности контроля системы управления банковскими рисками в Банке утверждена «Методика оценки эффективности контроля системы управления банковскими рисками», являющейся Приложением к Положению «О порядке управления рисками и их оценке в ООО МИБ «ДАЛЕНА», утвержденному Наблюдательным Советом (протокол от 23.05.2012 № 24).

Банк проводит оценку системы управления рисками на основании оценок управления отдельными банковскими рисками и оценок управления банковскими рисками по отдельным направлениям деятельности Банка, соблюдая принципы эффективного контроля такие, как:

- стратегическая направленность контроля, который заключается в направленности методов контроля за рисками внутри Банка на выполнение установленных стратегических целей;
- ориентация на результаты, гибкость контроля, которая заключается в поддержании оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- соответствие контролируемому виду деятельности, которое заключается в контроле над рисками по всем видам деятельности Банка;
- своевременность контроля, которая заключается в регулярном информировании органов управления Банком об уровне основных видов рисков;
- простота контроля, которая заключается в совершенствовании методов контроля за банковскими рисками в целях обеспечения простоты применения;
- экономичность контроля, которая заключается в наличии в Банке системы самоконтроля за процессом управления рисками по всем видам деятельности Банка.

Отчет об оценке эффективности контроля системы управления рисками формируется ежегодно Службой внутреннего контроля и предоставляется на рассмотрение и утверждение Наблюдательному Совету Банка. Организация контроля системы управления банковским рисками по итогам 2012 года признана «удовлетворительной» (отчет утвержден Протоколом заседания Наблюдательного Совета от 25.02.2013 г. № 41).

Направления концентрации рисков

Страновой, валютный и стратегический риски оцениваются Банком и в настоящее время признаны несущественными в силу незначительности остатков по счетам, минимизации валютной позиции (по состоянию на отчетные даты в течение 2012 года совокупная валютная позиция ни разу не превышала 2% от капитала Банка), а также в силу наличия процедур мониторинга и коррекции процессов стратегического и бизнес-планирования.

По состоянию на 01.01.2013г. степень концентрации рисков по активам характеризуется следующими показателями:

Показатель концентрации крупных кредитных рисков составляет 100,85% при максимальном нормативном значении 800%.

Показатель концентрации кредитных рисков на участников отсутствует, а на инсайдеров он равен 0,26 %.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков-юридических лиц и по кредитам физическим лицам в разрезе видов кредитов в тыс.руб.:

на 01.01.2012г. на 01.01.2013г.

Всего задолженность по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам	114 862.59	80 647.12
обработка древесины и производство изделий из дерева		
юридических лиц субъектов малого и среднего предпринимательства	62 845.65	38 073.28
в том числе по видам экономической деятельности:		
обработка древесины и производство изделий из дерева	15 000.00	16 000.00
производство машин и оборудования	8 000.00	0
транспорт и связь	5 380.00	4 180.50
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мото, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 900.00	0
прочие виды деятельности	7 000.00	0
на завершение расчетов	18 565.65	14 892.78
индивидуальных предпринимателей субъектов малого и среднего предпринимательства	189.80	0
в том числе по видам экономической деятельности:		
прочие виды деятельности	189.80	0
физическим лицам	51 827.14	42 573.84
в том числе по видам кредитов:		
жилищные ссуды		
ипотечные ссуды	29 455.66	17 345.60
потребительские ссуды	22 371.48	25 228.24

Кредитный риск

Идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска. Характеристика зон кредитного риска представлена следующим образом:

- снижение кредитоспособности заемщика;
- ненадежность источников погашения долга;
- ухудшение качества кредитного портфеля;
- возникновение просроченного основного долга и процентных платежей;
- появление проблемных ссуд.

В течение 2012 года управление кредитным риском и осуществление постоянного контроля качества кредитного портфеля позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учетом текущей экономической ситуации.

Оценка уровня кредитного риска на постоянной основе осуществляется:

- Кредитным комитетом, действующим на основании «Положения о Кредитном комитете ООО МИБ «ДАЛЕНА», путем рассмотрения вопросов, касающихся выдачи кредитов (кроме операций с кредитными организациями и операций с эмиссионными ценными бумагами). Оценка уровня кредитного риска Кредитным комитетом осуществляется на основании Заключения Кредитного отдела с оценкой уровня кредитного риска должника (заемщика). Составление Заключения Кредитного отдела с оценкой уровня кредитного риска осуществляется на основании разработанных Методик. На основании результатов мониторинга кредитных рисков заемщиков сотрудниками Кредитного отдела Кредитный комитет ежемесячно пересматривает и подтверждает категории качества ссудной задолженности заемщиков Банка.
- Лимитным комитетом, действующим на основании «Положения о Лимитном комитете ООО МИБ «ДАЛЕНА», путем рассмотрения вопросов об установлении

лимитов по операциям с кредитными организациями и операциям с эмиссионными ценными бумагами. Оценка уровня риска таких операций оформляются Протоколом заседания Лимитного комитета. Установление лимитов и оценка уровня кредитного риска осуществляется на основании Заключений Отдела брокерской и дилерской деятельности.

Заседания Комитетов проходят не реже одного раза в месяц, а также по мере необходимости (при принятии решений о выдаче кредитов, появлении новых контрагентов и т.д.).

Мониторинг кредитного риска проводится в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска. Мониторинг осуществляется как в разрезе отдельных должников, так и в целом по кредитному портфелю.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе путем:

- ежедневного расчета нормативов, осуществляемого в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И, и доведения информации об их значениях до заинтересованных подразделений, что позволяет Банку осуществлять постоянный контроль за влиянием уровня кредитного риска на показатели достаточности капитала (Н1), риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Мониторинг изменения и/или приближения значений данных показателей к пороговым значениям (нормативам, установленным ЦБ РФ) позволяет Банку обеспечить выявление значимых кредитных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них;

- осуществления сотрудниками Кредитного отдела, Отдела операций на денежных рынках, Отдела брокерской и дилерской деятельности и иных подразделений постоянного мониторинга и выявления негативных факторов по существующим должникам, оценки новых должников (заемщиков) и составления заключения об оценке уровня риска на основании оценки финансового положения должника, оценки качества обслуживания долга, заключений юристов и Службы безопасности Банка (при необходимости), прочих факторов;

- предоставления Председателю Правления Банка Кредитным отделом еженедельного отчета - «Состояние кредитного портфеля», предоставления Председателю Правления Банка Отделом операций на денежных рынках данных о предоставленных межбанковских кредитах и размещенных депозитах, Отделом брокерской и дилерской деятельности информации о портфеле ценных бумаг. Информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью незамедлительно доводится до Председателя Правления Банка в момент появления негативных факторов.

В целях определения и ограничения кредитного риска в Банке действует система комплексной оценки контрагента. Анализ финансового состояния заемщиков физических и юридических лиц (не кредитных организаций) проводится ежеквартально, кредитных организаций – ежемесячно. Для оценки финансового положения юридических лиц (не кредитных организаций) используется бальная система оценки, для физических лиц - система процентного соотношения чистого дохода к ежемесячным платежам (либо процентного соотношения дохода (предполагаемого к получению за период действия кредитного договора) к сумме полученного кредита и процентов. Для оценки финансового состояния кредитных организаций используется банковская отчетность, анализируемая с помощью программного продукта, разработанного ООО Группа банковского анализа «Амелин и партнеры». В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к определенным категориям заемщиков.

В течение 2012г. кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

В течение 2012г. за счет сформированного резерва безнадежная ссудная задолженность не списывалась.

Информация о качестве активов и о просроченных активах, а также о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.01.2012г. и на 01.01.2013г. представлена в нижеследующих таблицах.

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2012г.

(тыс.руб.)

N строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	290717	206686	56174	25294	2365	198	12			534	7485	7485	7485	768	5313	1206	198
1.1.	кредиты, в т.ч.:	111707	41765	42321	25256	2365		11				7141	7141	7141	631	5304	1206	
1.1.1.	кредиты, предоставленные участникам	416	416															
1.2.	Учтенные векселя	109863	109863															
1.3.	Вложения в ценные бумаги	20010	20010															
1.4.	Прочие требования	47119	33072	13811	38		198					344	344	344	137	9		198
1.5.	Требования по получению процентных доходов	1602	1560	42				1										
2.	Реструктурированные кредиты	2739		15			2724				534	2724	534	534				534
	ИТОГО	293456																

Информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.01.2012г.

Общий объем кредитов по состоянию на 01.01.2012г., в т.ч.	114 862.59	тыс.руб.
Объем реструктурированных кредитов,	2 739.19	тыс.руб.
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч.	2.38	
по видам реструктуризаций		
1 увеличение срока возврата основного долга	534.34	тыс.руб.
3 изменение графика погашения кредита	2 204.85	тыс.руб.
<i>Из общего объема реструктурированных ссуд 87.1% погашены</i>		

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2013г.

(тыс.руб.)

N строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	573980	497906	66501	7263	1612	698			354	3716	3716	3716	670	1526	822	698	
1.1.	кредиты, в т.ч.:	80294	8987	62497	7189	1612	9				3325	3325	3325	630	1510	822	9	
1.1.1.	кредиты, предоставленные участникам																	
1.2.	Учтенные векселя	422359	422359															
1.3.	Вложения в ценные бумаги	19724	19724															
1.4.	Прочие требования	48177	43741	3673	74		689			742	742	742	37	16		689		
1.5.	Требования по получению процентных доходов	3426	3095	331						3	3	3	3					
2.	Реструктурированные кредиты	354					354			354	354	354	354				354	
	ИТОГО	574334	497906	66501	7263	1612	1052			354	4070	4070	4070	670	1526	822	1052	

Информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.01.2013г.

Общий объем кредитов по состоянию на 01.01.2013г., в т.ч.		80 647.12	тыс.руб.
Объем реструктурированных кредитов,		354.34	тыс.руб.
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч.		0.44	
по видам реструктуризаций			
1	увеличение срока возврата основного долга	354.34	тыс.руб.

Ссуда относится к категории качества безнадежные, однако по данной реструктурированной ссуде задолженность ежемесячно уменьшается, что позволяет сделать благоприятный прогноз ее погашения.

Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности в Банке в 2012 году являлось обеспечение своевременного и полного исполнения Банком своих обязательств с минимальными затратами и получение доходов при условии размещения временно свободных денежных средств в высоколиквидные активы. Основной зоной риска является использование Банком краткосрочных ресурсов для покрытия более долгосрочных активов

Основным документом, регламентирующим управление и контроль за состоянием ликвидности в Банке является «Политика по управлению ликвидностью в ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Система управления ликвидностью Банка включает в себя управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью.

Для управления риском ликвидности в Банке созданы Комитет по управлению ликвидностью и Лимитный комитет.

Для управления текущей и долгосрочной ликвидностью не реже одного раза в месяц собирается Комитет по управлению ликвидностью. На основании данных Отдела операций на денежных рынках, Отдела брокерской и дилерской деятельности, Кредитного отдела и других подразделений Банка проводится оценка состояния ликвидности в Банке и структуры активов и пассивов, оценивается уровень процентных ставок, установленных в Банке, на предмет соответствия рыночным ставкам и собственным потребностям Банка в срочных пассивах.

По результатам проведенного анализа Комитет выдает рекомендации об уровне процентных ставок на привлечение и размещение денежных средств, а также предпочтительных направлениях инвестирования и размещения свободных денежных средств в течение месяца.

На основании полученных рекомендаций Комитета по управлению ликвидностью подразделения Банка проводят операции по размещению денежных средств в доходные активы и привлечению срочных депозитов от юридических и физических лиц.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Отделом операций на денежных рынках Банка путем ежедневного контроля за уровнем ликвидности, платежной позицией Банка. Отдел операций на денежных рынках Банка на ежедневной основе проводит прогнозирование потоков платежей в разрезе видов валют на основании данных подразделений Банка, определяет суммы необходимых ресурсов, проводит прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие их обязательным требованиям Банка России.

Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности производит расчет обязательных нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 110-И «Об обязательных нормативах банков» ежедневно, сведения предоставляются в качестве управленческой отчетности Председателю Правления.

Ежемесячно Отдел рисков, на который возложены обязанности по осуществлению контроля за состоянием ликвидности проводит анализ формы отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» составляет отчет о состоянии ликвидности за месяц.

Банк не испытывал дефицита в ликвидности в течение года, и основной задачей Комитета по управлению ликвидностью было определение наименее рискованных путей размещения временно свободных денежных средств при наблюдающейся нестабильности в мировой экономике. В связи с этим, предпочтение в краткосрочном размещении средств было отдано операциям «валютный своп» и депозитам в Банке России, заключаемым на ММВБ. Для инвестирования в срочные активы в основном выбирались векселя кредитных организаций, имеющих государственное участие (ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк ВТБ, ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Газпромбанк»), а также облигации Федерального займа. С

целью диверсификации портфеля и увеличения доходности операций в 2012 году были куплены облигации ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Газпромбанк».

Значение нормативов ликвидности в 2011 году за последнее число месяца:

	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Н2	55,47	43,9	67,62	52,25	50,74	45,21	52,03	45,27	58,67	71,07	78,34	51,66
Н3	83,91	76,75	98,3	93,08	91,78	74,82	90,11	84,19	95,49	103,36	107,33	118,57

Значение нормативов ликвидности в 2012 году за последнее число месяца:

	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Н2	93,93	82,4	81,15	76,86	70,03	69,23	69,44	85,31	84,96	64,15	77,55	74,59
Н3	106,72	98,07	132,2	140,13	89,87	87,34	98,35	92,55	96,65	99,05	90,18	82,88

Расчет показателей избытка/дефицита ликвидности на 01.01.2013г. (тыс.руб.)

<i>вид активов или обязательств /сроки погашения</i>	<i>До востре- бования и до 30 дней</i>	<i>до 90 дней</i>	<i>до 180 дней</i>	<i>до 1 года</i>	<i>до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>резервы</i>	<i>всего</i>
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВЫ								
1. Денежные средства	105 812	105 812	105 812	105 812	105 812	105 812		105 812
2. Счета в Банке России, расчетном центре (без учета ФОР)	221 429	221 426	221 429	221 429	221 429	221 429		221 429
3. Государственные долговые обязательства					19 724	19 724		19 724
4. Средства в банках	34 348	34 348	34 348	34 348	34 348	34 348	(38)	34 310
5. Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи	219 076	219 076	219 076	219 076	219 076	219 076		219 076
6. Ссудная задолженность без учета просроченной задолженности, в т.ч.:	455 258	763 947	770 543	773 972	777 920	802 653	(2971)	799 682
6.1. банков, в т.ч. депозиты в Банке России	447 054	722 359	722 359	722 359	722 359	722 359		722 359
6.2. клиентов юридических и физических лиц	8 204	41 588	48 184	51 613	55 561	80 294	(2971)	77 323
7. Прочие активы	13 139	13 139	13 139	13 139	13 139	13 139	(14)	13 125
8. Итого активов	1 049 062	1 357 748	1 364 347	1 367 776	1 391 448	1 416 181	-3 023	1 413 158
ПАССИВЫ								
9. Средства банков	2	2	2	2	2	2		2
10. Средства клиентов, в т.ч.	1 105 906	1 111 497	1 127 816	1 139 989	1 141 321	1 143 357		1 143 357
10.1. средства физических лиц	271 746	275 767	286 996	293 139	294 431	296 467		296 467
11. Выпущенные долговые обязательства						5 272		5 272
12. Прочие обязательства	20 294	20 306	20 343	20 343	20 343	20 343		20 343
13. Итого пассивов	1 126 202	1 131 805	1 148 161	1 160 334	1 161 666	1 168 974		1 168 974
14. Обязательства и гарантии, выданные банком	140 385	140 385	140 385	140 385	140 385	140 385		140 385
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ								
15. Избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом	-77 140	225 943	216 186	207 442	229 782	247 207		244 184
16. Избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом с учетом обязательств и гарантий	-217 525	85 558	75 801	67 057	89 397	106 822		103 799
17. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-6.85	19.96	18.83	17.88	19.78	21.15		20.89
18. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности с учетом гарантий и обязательств	-19.31	7.56	6.60	5.78	7.70	9.14		8.88

Рыночный риск

Управление рыночным риском, проявляющимся в возможности возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долговых ценных бумаг, процентных ставок, осуществляется Комитетом по управлению ликвидностью и Лимитным Комитетом.

Для снижения уровня рыночного риска Лимитным Комитетом ежемесячно устанавливаются максимальные объемы вложений в ценные бумаги различных эмитентов, размер открытой валютной позиции Банка.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется уполномоченными Отделами и Управлением бухгалтерского учета и отчетности Банка.

Для управления процентным риском Комитетом по управлению ликвидностью производится оценка уровня процентных ставок, установленных в Банке и ставок, действующих на рынке, устанавливается минимально допустимая доходность вложений в ценные бумаги, выдаются рекомендации по ставкам привлечения срочных средств и ставкам по потребительским кредитам.

Зонами процентного риска для банка являются:

- несоответствие размера и срока активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок в данном периоде;
- прогнозируемое несоответствие в изменении процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, приводящее к падению процентной маржи;
- падение процентной маржи по отдельным видам активных операций Банка;
- превышение процентных ставок по привлеченным ресурсам над ставками, связанными с размещением этих ресурсов.

Банк, оценивая процентный риск, рассматривает все источники его возникновения. Методом оценки процентного риска является ГЭП - анализ. Данный метод основан на измерении разрыва между объемами активов и обязательств, стоимость которых может изменяться в течение заданного временного интервала.

Соблюдение пограничных значений, установленных для данного показателя в диапазоне от 0.1 до 15 позволяют Банку минимизировать ГЭП и достичь максимальной сбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Нарушение в отчетном году установленных предельных значений свидетельствует о применении Банком активной стратегии управления активами и пассивами, в основе которой лежит анализ процентных ставок и прогнозирование их изменений последующим осуществлением соответствующих мероприятий. В связи с возникшим отклонением коэффициента разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) во временном интервале от 1 до 3 месяцев, Банк производил оценку процентного риска ежемесячно. Независимо от этого состояние процентного риска в Банке является удовлетворительным. Размер чистой процентной маржи поддерживался на уровне, превышающем 5 %.

Расчет рыночного риска в 2012 году осуществлялся Банком на ежедневной основе. Банк не проводил в 2012 году рискованных финансовых операций. Предельное значение открытой валютной позиции, в которой Банк находился в течение года, утверждалось Лимитным Комитетом Банка не реже одного раза в месяц. Для снижения валютного риска лимит открытых валютных позиций по каждой валюте устанавливался минимальным. Значение совокупной валютной позиции в течение года составляло не выше 2% от капитала и в расчет рыночного риска не бралось. Ежедневный мониторинг валютной позиции по всем операциям Банка и приведение позиции в течение дня к установленным лимитам посредством проведения операций на валютной секции ММВБ осуществлялись Отделом операций на денежных рынках Банка.

Фондовый риск у Банка отсутствовал.

Количественная оценка рыночного риска производилась Отделом брокерской и дилерской деятельности Банка в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14.11.2007г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Решением Правления Банка в 2012 году было установлено максимальное значение рыночного риска в размере не более 30% от капитала Банка. По состоянию на 01.01.13 г. рыночный риск составил 75 581 тыс. руб. (29,2% от капитала). При этом рыночная стоимость облигаций составила 222 823,33 тыс. руб., из них вложения в ОФЗ составили 163 783,77 тыс. руб., вложения в корпоративные облигации составили 59 039,57 тыс. руб.

Расчет процентного риска на 01.01.2013г. приведен в нижеследующей таблице.

31.12.2012

процентный риск

Номер гос регистрации	Номинал	Кол-во бумаг	Дата погашения	Тип СПР	Рын цена	Ср-взвеш цена	Рын. стоимость + НКД на дату расчета	Дней до погашения	Целых лет до погашения	Целых месяцев до погашения без годов	Целых месяцев до погашения с годами	Дней до погашения без годов и месяцев
25075RMFS	1 000.00	49 300.00	15.07.2015	без риска	101.5950	101.4482	51 556 559.60	926	2	6	30	14
25078RMFS	1 000.00	30 100.00	06.02.2013	без риска	100.0966	100.0966	30 930 338.60	37	0	1	1	6
25079RMFS	1 000.00	25 300.00	03.06.2015	без риска	101.6737	101.7035	25 857 232.50	884	2	5	29	3
26200RMFS	1 000.00	15 000.00	17.07.2013	без риска	100.1408	100.1601	15 212 115.00	198	0	6	6	16
46017RMFS	1 000.00	40 000.00	03.08.2016	без риска	99.6062	99.6068	40 227 520.00	1 311	3	7	43	3
4B02-02-00010-A	1 000.00	19 405.00	08.04.2013	не в списке	100.0100	100.1000	19 770 396.15	98	0	3	3	8
4B020400354B	1 000.00	20 000.00	20.12.2014	не в списке	100.1100	100.1100	20 073 200.00	719	1	11	23	19
4B02-05-00146-A	1 000.00	13 075.00	09.04.2013	не в списке	100.1500	100.1500	13 307 212.00	99	0	3	3	9
4B02-06-00146-A	1 000.00	5 786.00	09.04.2013	не в списке	100.0000	100.1500	5 888 759.36	99	0	3	3	9

Сумма

222 823 333.21

ОПР= 2 834 986.51

СПР= 4 723 165.40

ПР= 7 558 151.91

Общий процентный риск												
До месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-7 лет	7-10 лет	10-15 лет	15-20 лет	Более 20 лет
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	51 556 559.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	30 930 338.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25 857 232.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	15 212 115.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40 227 520.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	19 770 396.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	20 073 200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	13 307 212.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	5 888 759.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	30 930 338.60	38 966 367.51	15 212 115.00	20 073 200.00	77 413 792.10	40 227 520.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00%	0.20%	0.40%	0.70%	1.25%	1.75%	2.25%	2.75%	3.25%	3.75%	4.50%	5.25%	6.00%
0.00	61 860.68	155 865.47	106 484.81	250 915.00	1 354 741.36	905 119.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ОПР= 2 834 986.51

Специальный процентный риск				
Без риска	С низким риском (менее 6 мес)	Со средним риском (от 6 до 24 мес)	С высоким риском (от 24 мес)	С очень высоким риском
51 556 559.60	0.00	0.00	0.00	0.00
30 930 338.60	0.00	0.00	0.00	0.00
25 857 232.50	0.00	0.00	0.00	0.00
15 212 115.00	0.00	0.00	0.00	0.00
40 227 520.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	19 770 396.15
0.00	0.00	0.00	0.00	20 073 200.00
0.00	0.00	0.00	0.00	13 307 212.00
0.00	0.00	0.00	0.00	5 888 759.36
163 783 765.70	0.00	0.00	0.00	59 039 567.51
0.00%	0.25%	1.00%	1.60%	8.00%
0.00	0.00	0.00	0.00	4 723 165.40

СПР= 4 723 165.40

НКД на 31.12.2012
1 542 597.00
801 262.00
126 247.00
188 100.00
384 800.00
345 991.15
51 200.00
212 599.50
94 080.36

Правовой риск

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 и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие правовые риски.

В Банке разработано и утверждено Положение об организации управления правовым риском, в котором определены все ключевые моменты управления и минимизации риска.

В целях минимизации правового риска Банком используются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение доступа посредством специализированных правовых программ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Отчет об уровне правового риска предоставляется Правлению Банка ежеквартально. Годовой отчет об уровне правового риска дополнительно предоставляется Наблюдательному Совету Банка. Если в соответствии с ежеквартальными отчетами любой из показателей, используемый Банком для оценки уровня правового риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация) - отчет доводится до Наблюдательного Совета для принятия дополнительных управленческих решений в случае необходимости.

Стратегический риск

Основным применяемым методом управления стратегическим риском в ООО МИБ «ДАЛЕНА» является разработка и утверждение Стратегии развития ООО МИБ «ДАЛЕНА» на 2013 год. Стратегия разработана с учетом влияния и развития финансово-экономического кризиса, в соответствии с основными параметрами закона «О федеральном бюджете на 2012г. и плановый период 2013 и 2014 гг» и «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2012г. и плановый период 2013 и 2014 гг». Стратегия развития ООО МИБ «ДАЛЕНА» утверждена Наблюдательным Советом Банка и содержит, в том числе, плановые финансовые показатели работы Банка. Контроль за выполнением плановых показателей подразделениями Банка производится ежемесячно.

Операционный риск

Управление операционным риском в ООО МИБ «ДАЛЕНА» осуществляется в целях своевременного выявления, измерения, определения приемлемого уровня и контроля за уровнем операционного риска, принятия мер по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков. Приоритетным является обеспечение сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, приводящими к возникновению случайных или возможных событий, способных привести к сбоям в банковских процессах, их ухудшению и (или) финансовым потерям Банка.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- иные неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
2. качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
3. создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных систематизированных факторов операционного риска.

Руководители структурных подразделений Банка на постоянной основе ведут сбор информации по определенным параметрам. В Банка установлены пограничные значения (лимиты) показателей (параметров) мониторинга операционного риска, которые утверждаются Правлением Банка. Информация о фактах операционного убытка (в разрезе причин их возникновения) собирается и обрабатывается сотрудником ответственного структурного подразделения Банка.

Оценка операционного риска производится исходя из двух параметров: расчета вероятности операционных рисков и уровня операционного убытка.

Оценка вероятности операционного риска производится в соответствии с количеством набранных баллов при анализе показателей операционного риска и далее по формуле оценки вероятности. Уровень операционного убытка определяется в % от капитала Банка.

Ежеквартально формируется «Сводный отчет о мониторинге операционного риска», «Отчет об операционных убытках» и «Отчет об оценке уровня операционного риска», которые представляются на рассмотрение Правлению Банка. Годовые отчеты дополнительно представляются Наблюдательному Совету Банка.

В случаях, когда по итогам квартала пограничное значение показателя мониторинга операционного риска превышено в два и более раз и/или по итогам квартала выявлено нарушение пограничных значений (лимитов) по двум или более показателям мониторинга операционного риска, сумма допущенных убытков составила более 3% от капитала Банка, уровень операционного риска определяется как «высокий» - квартальные отчеты с аналитической запиской дополнительно предоставляются Наблюдательному Совету Банка.

Случаев, когда по итогам квартала пограничное значение показателя мониторинга операционного риска было бы превышено в два и более раз и/или по итогам квартала выявлено нарушение пограничных значений (лимитов) по двум или более показателям мониторинга операционного риска, сумма допущенных убытков составила бы более 3% от капитала Банка в 2012 году не было.

Основным методом минимизации операционного риска, используемым Банком, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты: разграничение доступа к информации, разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы, разработка и внедрение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматизация банковских процессов, последующий контроль за проведенными операциями и т.д.

Риск потери деловой репутации

Управление репутационным риском в ООО МИБ «ДАЛЕНА» осуществляется в целях своевременного выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска, принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска, исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Управление риском потери деловой репутации и правового риска осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти путем обеспечения неукоснительного и своевременного исполнения Банком своих обязательств и требований законодательства Российской Федерации.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом. По каждому показателю, используемому Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка.

Отчеты об уровне репутационного риска формируются и представляются Правлению Банка ежеквартально. Годовой отчет об уровне репутационного риска дополнительно предоставляется Наблюдательному Совету Банка.

Если в соответствии с ежеквартальными отчетами любой из показателей, используемый Банком для оценки уровня репутационного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация) - отчет доводится до Наблюдательного Совета для принятия дополнительных управленческих решений в случае необходимости.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- принцип «Знай своего служащего», обеспечивающий определенные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности. В целях соблюдения принципа «Знай своего служащего» в Банке разработаны «Кодекс корпоративной этики», «Положение о системе обучения», Положения о подразделениях и должностные обязанности сотрудников и т.д.;

- мониторинг деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц путем незамедлительного реагирования на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка;
- распределение полномочий и утвержденный порядок принятия решений (система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления репутационным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления);
- принцип «Знай своего клиента» (в целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов).
В целях минимизации репутационного риска Банк также использует методы:
- постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проведения на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечения своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечения постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

Случаев нарушения приемлемого уровня (не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) риска потери деловой репутации утвержденного Правлением Банка в отчетном году не было.

Риск информационной безопасности

Оценка параметров риска информационной безопасности проводится Банком на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал). Оценка уровня риска проводится посредством оценки параметров, влияющих на уровень информационной безопасности Банка и степени вероятности возникновения риска информационной безопасности (степени возможности реализации угроз ИБ выявленных или предполагаемых). Перечень параметров и их базовая оценка утверждены Правлением Банка. На основании оценки показателей Отдел рисков формирует «Отчет об оценке уровня риска информационной безопасности».

В 2012 году Банком России в рамках проводимой проверки была проведена оценка уровня информационной безопасности Банка. По заключению проверки - уровень информационной безопасности ООО Московского Инвестиционного Банка «ДАЛЕНА» соответствует всем направлениям деятельности Банка и объемам проводимых операций.

Операции со связанными сторонами

В течение 2012г. операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов Банка в части предоставления ссуд, вложений в ценные бумаги (оцениваемых по справедливой стоимости, удерживаемых до погашения, имеющихся в наличии для продажи), выданных субординированных кредитов, безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств отсутствовали.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2013г. перед связанными с Банком сторонами, являющимися основным управленческим персоналом и превышающие 5 % от общего объема обязательств перед физическими лицами составляют 179,7 млн.руб. Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.01.2013г. перед другими связанными сторонами, являющимися группой лиц, к которой принадлежит Банк, составили 71,3 млн.руб. Расходы от операций со связанными сторонами в части процентных расходов составили за 2012г. 663 тыс.руб., доходы от операций с иностранной валютой составили 2497 тыс.руб.

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка не влияют, условия их проведения не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлены в нижеследующих таблицах.

СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ, ОТРАЖАЕМЫХ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

по состоянию на 01.01.2012 г.

															тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
											по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	82453	294	55116	26308	735	0	6454	6454	6454	555	5525	374	0	
1.1	со сроком более 1 года	20294	294	20000	0	0	0	200	200	200	200	0	0	0	
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	17860	0	0	17860	0	0	3751	3751	3751	0	3751	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	7280	0	0	7280	0	0	1529	1529	1529	0	1529	0	0	

СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ, ОТРАЖАЕМЫХ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

по состоянию на 01.01.2013 г.

															тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
											по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	58082	1635	56064	220	163	0	756	756	756	563	110	83	0	
1.1	со сроком более 1 года	1501	1481	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	82303	0	7796	74507	0	0	15724	14617	14617	78	14539	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	69303	0	7280	62023	0	0	13370	12263	12263	73	12190	0	0	

Вознаграждение основному управленческому персоналу

В течение 2011г., 2012г. вознаграждения членам Наблюдательного Совета не выплачивались.

Вознаграждения членам Правления Банка в виде оплаты труда за отчетный период, включая премии и ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, составили 7 058 тыс.рублей. (7 340 тыс.рублей в 2011г.) Другие виды вознаграждений отсутствуют.

В соответствии с трудовым договором основному управленческому персоналу выплачивается:

- Должностной оклад согласно штатному расписанию;
- Ежегодный оплачиваемый отпуск;
- Премии согласно Положению об оплате и стимулировании труда (за достижение плановых показателей по итогам месяца, года).

Порядок и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу не изменялся по сравнению с предшествующим годом.

Численность основного управленческого персонала составляет 5 человек из 96 человек общей списочной численности персонала Банка на 01.01.2013г. (по состоянию на 01.01.2012г. 6 человек из 85 человек общей списочной численности).

Сведения о дивидендах

Дивиденды участникам Банка за предыдущие годы не начислялись и не выплачивались.

Сведения о прекращенной деятельности

Решение уполномоченного органа Банка о прекращении деятельности отсутствует.

Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Основы бухгалтерского учета и составления отчетности обозначены в Учетной политике Банка на 2012 год, утвержденной Председателем Правления Банка. Основы бухгалтерского учета и составления отчетности определяют совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», и базируются на Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, их движения и хозяйственных операций ведется в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражении доходов и расходов 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.

Оценка имущества, приобретаемого за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов, которые включают все расходы на их приобретение, сооружение, изготовление или доведение до состояния, пригодного для использования за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в составе расходов. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным методом.

Финансовые требования и обязательства в денежной форме принимаются к учету в рублях или в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Финансовые вложения осуществляются в:

- ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе. Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.
- долговые обязательства, по которым существует намерение удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.
- ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,— принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

В Учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО.

Вложения в векселя учитываются по покупной стоимости. При реализации или ином выбытии векселей Банк руководствуется методом списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости единицы. Выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного Банком по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам) осуществляется на счетах бухгалтерского учета № 60309 - пассивный, № 60310 - активный. Ежеквартально полученный НДС в соответствии с п.5 ст. 170 НК подлежит уплате в бюджет. Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций.

В ходе инвентаризации по состоянию на 01 декабря 2012г. излишков и недостач не выявлено, установлено соответствие фактического наличия основных средств на сумму **19 673 349 руб. 21 коп.** (*Девятнадцать миллионов шестьсот семьдесят три тысячи триста сорок девять руб. 21 коп.*), нематериальных активов на сумму **9 375 руб. 04 коп.** (*Девять тысяч триста семьдесят пять руб. 04 коп.*), материальных запасов на складе на сумму **303**

502 руб. 92 коп. (Триста три тысячи пятьсот два **руб. 92 коп.**) данным бухгалтерского учета.

В результате инвентаризации в связи с физическим и моральным износом, непригодностью к дальнейшему использованию были списаны основные средства на сумму **434 909 руб. 93 коп.** (*Четыреста тридцать четыре тысячи девятьсот девять руб. 93 коп.*), выверена кредиторская и дебиторская задолженности. В результате ревизии кассы по состоянию на 01.01.2013г. излишков и недостач не выявлено.

Дебиторская и кредиторская задолженности, числящиеся по состоянию на 01.01.2013г. на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», выверены. Переходящие остатки на 01.01.2013г. на счетах № 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 47423 «Требования по прочим операциям» подтверждены двусторонними актами, за исключением дебиторской задолженности по комиссионному вознаграждению с просрочкой свыше 30 дней и остатков по расчетам по уплаченной госпошлине.

Общая сумма дебиторской задолженности составляет - 2790 тыс.руб., в том числе по расчетам с использованием банковских карт - 37 тыс.руб., по комиссионному вознаграждению - 161 тыс.руб., по расчетам с бюджетом - 911 тыс.руб., по хозяйственным операциям - 757 тыс.руб., по гарантийным взносам - 282 тыс.руб., по расчетам по переводам - 26 тыс.руб., по прочей дебиторской задолженности - 616 тыс.руб. Просроченная дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению составляет 73 тыс.руб. В соответствии с нормативным документом Банка России о формировании резервов на возможные потери Банком сформирован резерв под просроченную задолженность и под прочую дебиторскую задолженность в размере 100%.

Общая сумма кредиторской задолженности составляет - 4769 тыс.руб., в том числе начисления по налогам и взносам - 1937 тыс.руб., начисления по заработной плате - 1915 тыс.руб., задолженность перед поставщиками - 107 тыс.руб., прочая кредиторская задолженность – 788 тыс.руб., невыясненные суммы - 22 тыс.руб. (суммы были зачислены в период с 25.12.2012г. по 29.12.2012г. на счет до выяснения в связи с неверным наименованием получателя).

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» отнесены и отражены в балансе:

- перенос остатков, отраженных на счетах 706, на счета 707, а также перенос остатков со счета 707 на счет 708;
- начисление налога на прибыль по государственным ценным бумагам;
- урегулирование налога на прибыль в соответствии с декларацией за 2012год;
- начисление расходов за оказанные услуги по хозяйственным операциям.

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк относит регистрацию 01 февраля 2013г. увеличения уставного капитала ООО МИБ «ДАЛЕНА», что увеличило капитал Банка на 16 млн.рублей. Другие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В Учетную политику Банка на 2013 год существенных изменений не внесено. Изменения в Учетной политике связаны, в основном, с изменениями, связанными с вступлением в силу Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в связи с получением Банком лицензий профессионального участника рынке ценных бумаг.

Председатель Правления
ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Семенова Л.М.

Главный бухгалтер

Малышева Ю.В.

