

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО МИБ «ДАЛЕНА» ЗА 1-е полугодие 2015 ГОДА.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московского Инвестиционного Банка «ДАЛЕНА» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2015 года и за 1-е полугодие 2015 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлялась на основе единой учетной политики, таким образом, в состав Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».

Сокращенное наименование: ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Основной государственный регистрационный номер: 1027700135540.

Зарегистрировано Центральным банком РФ 08 июля 1992 г., регистрационный номер 1948.

Местонахождение: 111024, г. Москва, ш.Энтузиастов, д.17, стр.1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044599313

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7720069320

Номер контактного телефона: (495) 673-10-10.

Адрес электронной почты: dln@dalenabank.ru

Адрес в сети «Интернет»: dalenabank.ru

На сегодняшний день созданы и функционируют следующие подразделения Банка:

- Головной и четыре 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)
Дополнительный офис «Нагатинский» (115432, г.Москва, пр-т Андропова д.18, корп.1.)

- Один дополнительный офис в Московской области:

Дополнительный офис «Правдинский» (141260, Пушкинский район, поселок Правдинский, ул.Герцена, д.30, корп.1)

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 собственными банкоматами и терминалами по приему платежей, расположенными в местах обслуживания клиентов.

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банковская деятельность осуществляется на основании лицензии № 1948, выданной Центральным банком Российской Федерации «10» февраля 2015 года.

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 физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств 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;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет следующие лицензии:

Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077-13718-010000 от 11 декабря 2012 г.

Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077-13717-100000 от 11 декабря 2012 г.

Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 077-13719-000100 от 11 декабря 2012г.

Банк имеет Лицензию ЛСЗ № 0007688 Рег.№ 12700 Н от 11 февраля 2013 года, предоставленную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения 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.

Банк является членом ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и участником торгов иностранной валютой на ОАО «Московская Биржа».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка является оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, осуществление расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и населения, в том числе с использованием банковских карт, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Главный упор в своей деятельности Банк делает на обслуживание средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы и Московской области.

26 января 2015г. начал работу новый дополнительный офис Банка «Нагатинский». Дополнительный офис расположен по адресу: г.Москва, проспект Андропова, д. 18, к.1 и находится на территории бизнес-парка Nagatino i-Land. Удобное расположение бизнес-парка (открывающаяся станция метро «Технопарк», пешеходная доступность и бесплатный автобус от м.Коломенская), обширная территория застройки и наличие значительного количества арендаторов позволяют планировать развитие банковского бизнеса.

Дополнительный офис «Нагатинский» осуществляет полный спектр операций как для физических, так и для юридических лиц. Офис ориентирован на оказание услуг предприятиям малого и среднего бизнеса и физическим лицам. Одним из преимуществ дополнительного офиса может служить предоставляемая услуга хранения ценностей клиентов в банковских сейфах, которая отсутствует в прочих отделениях банков, находящихся на указанной территории.

6 апреля 2015 г. дополнительный офис «Правдинский» начал свою работу по новому адресу: Московская область, поселок Правдинский, ул. Герцена, д.30, корп.1. Новое помещение дополнительного офиса расположено в непосредственной близости от прежде занимаемого помещения, что позволило сохранить базу клиентов, территориально находящихся в указанном районе. Дополнительный офис расположен на первом этаже жилого дома, имеет отдельный вход. В новом помещении оборудовано хранилище ценностей клиентов, в связи с чем перечень предоставляемых услуг дополнительного офиса расширился за счет возможности предоставления в аренду банковских сейфов юридическим и физическим лицам.

14 апреля 2015г. Банк присоединился к платежной системе «Золотая Корона». В настоящее время клиентам Банка предоставлен сервис ««Золотая Корона – Денежные переводы», предусматривающий обслуживание клиентов в российских рублях, долларах США и евро. Переводы осуществляют головной и все дополнительные офисы Банка. В дальнейшем при увеличении объема переводов Банк планирует внедрить прием переводов без открытия счета в рамках указанной системы в сети платежных терминалов, расположенных в дополнительных офисах Банка.

Финансовое положение Банка за отчетный период остается устойчивым: Банк не только выдержал все экономические нормативы в пределах значений, установленных Банком России, но и имел запас прочности по основным из них. Так, нормативы достаточности собственных средств на 01.07.2015г. составили: Н1.1 – 21,2%, Н1.2 – 21,2%, Н1.0 – 25,3%, что в два с половиной раза превышает нормативное значение. Норматив

мгновенной ликвидности по состоянию на 01.07.2015г. составил 84,1% при минимальном нормативном значении 15%, а норматив текущей ликвидности – 139,5% при минимальном нормативном значении 50%.

В течение 1-го полугодия 2015 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

В первом полугодии 2015 года Банк с целью наиболее эффективного использования временно свободных денежных средств осуществлял их размещение в депозиты Банка России, по сделкам «валютный своп», заключаемым на ОАО «Московская Биржа», в банковские векселя и депозитные сертификаты, а также в федеральные и субфедеральные облигации.

В условиях нестабильной экономической конъюнктуры при размещении активов Банк исходит из целей обеспечения достаточной прибыльности и одновременно надежности вложений.

В первом полугодии 2015 года Банк с целью наиболее эффективного управления активами исходил из сбалансированности риска и доходности, не забывая о планировании денежных потоков. Размещение собственных и привлеченных денежных средств осуществлялось в ценные бумаги, депозиты Банка России, по сделкам «валютный своп», заключаемым на ОАО «Московская Биржа», в банковские векселя и депозитные сертификаты.

Вложения в депозиты, размещенные в Банке России, в государственные ценные бумаги (облигации федерального займа) отличаются абсолютной ликвидностью и возможностью быстрого возврата, что в сочетании с высокой доходностью (11,50-16,00 процентов годовых) является немаловажным фактором при принятии решения о способе использования денежных средств. Объем размещений в депозиты Банка России в 1-м полугодии 2015года по сравнению с 1-м полугодием 2014 года вырос почти в 13,5 раза и составил 67 млрд.руб. Средняя ставка размещения была на уровне 13,75% годовых. Полученный доход составил 38,7 млн. руб., что на 36 млн.руб. больше результата аналогичного периода 2014 года. В первом полугодии 2015 Банк приобретал облигации федерального займа серии 26079 и 25075 со сроками погашения в июне и июле 2015г. на сумму 346 млн.рублей с доходностью 13% годовых.

Средняя доходность, с которой размещались средства на ОАО «Московская Биржа» на условиях «овернайт» по инструменту «валютный своп», составила 14,3% годовых. За счет существенного роста процентных ставок в 2015г. при объеме размещения денежных средств 153,3 млрд.руб. против 133,1 млрд.руб в первом полугодии 2014г. доход по данным операциям составил 43,6 млн.руб., что на 16,7 млн.рублей больше аналогичного периода 2014г.

В первом полугодии 2015г. при формировании портфеля ценных бумаг Банк также ориентировался на векселя и депозитные сертификаты крупнейших российских банков, имеющих рейтинг международных агентств (Fitch, S&P или Moody's), таких как ОАО «Сбербанк России», ОАО «Россельхозбанк», ОАО Банк ВТБ сроком инвестирования до 90 дней. Средняя ставка размещения составила 14,6% годовых, доход составил 61,2 млн.рублей, что значительно превышает доход от вложений в векселя в 1-м полугодии 2014г. – 12 млн.рублей. Объемы вложений в векселя и депозитные сертификаты кредитных организаций в 1-м полугодии 2015г. значительно превысили аналогичный показатель 2014г. и составили 1961 млн.рублей против 995 млн.рублей.

31.12.2014г. была зарегистрирована новая редакция Устава ООО МИБ «ДАЛЕНА», утвержденная Общим Собранием Участников (Протокол № 4 Внеочередного Общего собрания Участников ООО МИБ «ДАЛЕНА» от «28» октября 2014 г.).

В новой редакции Устава ООО МИБ «ДАЛЕНА» учтены изменения, связанные с приведением Устава в соответствие с Федеральным законом от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе», Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и Положением Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». В число существенных изменений вошли:

- изменение наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом № 162-ФЗ;
- расширение полномочий Наблюдательного совета, в том числе:
 - утверждение порядка применения банковских методик управления рисками;
 - утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка;
 - утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
 - утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления

рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

- изменение структуры системы органов внутреннего контроля, образование Службы внутреннего аудита, а также распределение полномочий между Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

В связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе», Банком России заменены лицензии ООО МИБ «ДАЛЕНА» на осуществление банковских операций. Выданы:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1948 от 10 февраля 2015 г. со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1948 от 10 февраля 2015 г. со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В соответствии с Протоколом № 1 Ежегодного Общего собрания Участников Банка от 22 апреля 2015г. чистая прибыль Банка за 2014г. была направлена в размере 3 828 тыс.руб. на пополнение Резервного фонда Банка, а 42 545 тыс.руб. не были распределены и в целях увеличения собственных средств (капитала) ООО МИБ «ДАЛЕНА» оставлены в распоряжении Банка.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий период.

3.1. Денежные средства

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассах	153442	112731	40711	36,11
Наличные денежные средства, находящиеся в банкоматах и платежных терминалах	10540	3827	6713	175,41
Итого	163982	116558	47424	40,69

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

3.2. Средства в кредитных организациях

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Счета типа «Ностро»	1162547	74350	1088197	1463,61
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	955	963	-8	-0,83
Средства на торговых счетах и в клиринговых организациях	6894	11003	-4109	-37,34
Резервы на возможные потери	-19	0		
Итого	1170377	86316	1084061	1255,92

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования, находящиеся на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО) в размере 14 079,0 тыс. руб. исключены из данной статьи.

3.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Депозит в Банке России	100000	400000	-300000	-75,00
Векселя кредитных организаций	689332	573234	116098	20,25
Средства в НКЦ	296077	2173	293904	13525,26
Корпоративные кредиты	1539	54477	-52938	-97,17
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	12908	13460	-552	-4,10
Ипотечные кредиты	12082	16802	-4720	-28,09
Залоговые средства под выданные гарантии в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	5552	7015	-1463	-20,86
Резерв под обесценение кредитов	-2025	-2711		
Итого	1115465	1064450	51015	4,79

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери:

на 01.07.2015г. на 01.01.2015г.

Всего задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:	26 529	84 739
юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства	1 539	54 477
в том числе по видам экономической деятельности:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мото, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	52 200
на завершение расчетов	1 539	2 277
физических лиц	24 990	30 262
в том числе по видам кредитов:		
ипотечные ссуды	12 082	16 802
потребительские ссуды	12 908	13 460

Вложения в векселя сторонних эмитентов по состоянию на 01.07.2015 года представлены в следующей таблице:

Эмитент	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
ОАО «Сбербанк России»	200 000	193 442	02.04.2015	01.07.2015	13,75%
ОАО Банк ВТБ	50 000	49 663	16.06.2015	08.07.2015	11,25%
ОАО «Сбербанк России»	100 000	96 813	10.04.2015	08.07.2015	13,50%
ОАО Банк ВТБ	140 000	135 905	23.04.2015	20.07.2015	12,50%
ОАО «Россельхозбанк»	3 000	2 928	18.05.2015	28.07.2015	12,75%
ОАО «Россельхозбанк»	116 300	113 292	13.05.2015	28.07.2015	12,75%
ОАО Банк ВТБ	100 000	97 289	09.06.2015	07.09.2015	11,30%
Итого	709 300	689 332			

Вложения в векселя сторонних эмитентов по состоянию на 01.01.2015 года представлены в следующей таблице:

Эмитент	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб.	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
ОАО Банк ВТБ	50 000	48 785	15.10.2014	13.01.2015	10,1%
ОАО Банк ВТБ	70 000	68 394	24.10.2014	16.01.2015	10,2%
ОАО Банк ВТБ	40 000	39 547	29.12.2014	20.01.2015	19%
ОАО Банк ВТБ	40 000	38 863	12.12.2014	11.03.2015	12%
ОАО Банк ВТБ	10 000	9 523	11.09.2014	11.03.2015	10,1%

ОАО «Гранд Инвест Банк»	41 289	40 000	09.09.2014	03.02.2015	8%
ОАО «Россельхозбанк»	50 000	47 777	24.12.2014	24.02.2015	27.39%
ОАО «Россельхозбанк»	60 000	58 329	05.12.2014	04.03.2015	11.75%
ОАО «Сбербанк России»	60 000	58 420	08.12.2014	05.03.2015	11.35%
ОАО «Сбербанк России»	50 000	47 019	24.12.2014	23.03.2015	26%
ОАО «Сбербанк России»	80 000	78 291	06.11.2014	28.01.2015	9,6%
ОАО «Сбербанк России»	40 000	38286	29.12.2014	25.03.2015	19%

Итого **591 289** **573 234**

Вексель ОАО «Гранд Инвест Банк» предоставлен в качестве обеспечения исполнения обязательств за третье лицо.

3.4. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе их видов по состоянию на 01.07.2015г. представлены далее:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения	Ставка купона	Рейтинг эмитента	Рейтинговое агентство	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации							
МГор67-об	RU25067MOS0	10 739,0	01.06.2016	7,00%	BB+	S&P	Российская Федерация
ОФЗ 25075	SU25075RMFS1	40 981,3	15.07.2015	6,88%	BB+	S&P	Российская Федерация
Итого		51 720,3					

Вложения в депозитные сертификаты сторонних эмитентов по состоянию на 01.07.2015 года представлены в следующей таблице:

Эмитент	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
ОАО «Россельхозбанк»	50 000	50000	07.04.2015	06.07.2015	14,25%
ОАО «Россельхозбанк»	100 000	100 000	28.05.2015	26.08.2015	12,50%
ОАО «Россельхозбанк»	80 000	80 000	02.06.2015	31.08.2015	12,15%

Итого **230 000** **230 000**

Накопленный процентный доход по данным сертификатам по состоянию на 01 июля 2015г. составил 3516 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2015г. финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют, так как в соответствии с Указанием Банка России № 3498-У от 18.12.2014 «О переклассификации ценных бумаг» Банк в конце 2014г. года переклассифицировал ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года.

3.5. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов по состоянию на 01.07.2015г. представлен далее:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона	Рейтинг эмитента	Рейтинговое агентство	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации							
МГор67-об	RU25067MOS0	40 219,2	01.06.2016	7,00%	BB+	S&P	Российская Федерация
МГор56-об	RU32056MOS0	7 437,9	22.09.2016	7,00%	BB+	S&P	Российская Федерация
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	16 186,7	17.04.2020	8,89%	BB	Fitch	Российская Федерация
		63 843,8					

Корпоративные облигации							
Газпром капитал об06	4-06-36400-R	40 410,4	18.02.16	7.50%	BB+	S&P	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций							
ВЭБ, БО-14	4B02-14-00004-T	21 772,4	27.09.15	8.10%	BB+	S&P	Российская Федерация

Данные бумаги классифицированы Банком в I категорию качества.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2015г. представлен далее:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона	Рейтинг эмитента	Рейтинговое агенство	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации							
МГор67-об	RU25067MOS0	40 226,8	01.06.2016	7.00%	BBB-	S&P	Российская Федерация
МГор44-об	RU32044MOS0	52 531,4	24.06.2015	7.00%	BBB-	S&P	Российская Федерация
МГор56-об	RU32056MOS0	7 355,1	22.09.2016	7.00%	BBB-	S&P	Российская Федерация
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	18 832,1	17.04.2020	8.89%	BB	Fitch	Российская Федерация

118 945,4

Корпоративные облигации							
Газпром капитал об06	4-06-36400-R	39 901,2	18.02.16	7.95%	BBB-	S&P	Российская Федерация
Мегафон БО4	4B02-04-00822-J	25 248,3	19.05.15	7.15%	BBB-	S&P	Российская Федерация

65 149,5

Облигации кредитных организаций							
ВЭБ, БО-14	4B02-14-00004-T	21 520,8	27.09.15	7.15%	BBB-	S&P	Российская Федерация

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам отсутствуют.

3.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 июля 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

	Здания	Инкассаторский транспорт	Легковой автотранспорт	Оборудование офиса	Прочее	Нематериальные активы	Мат. Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	26525	758	200	1461	650	9	1548	31151
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	27034	1889	1823	12189	2021	9	1548	46513
Поступления				1579	2497		2722	6798
Выбытия				449	28		3146	3623
Остаток на 01 июля 2015 года	27034	1889	1823	13319	4490	9	1124	49688
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	509	1131	1623	10728	1371			15362
Амортизационные отчисления	213	172	200	428	84			1097
Выбытия				369	27			396
Остаток на 01 июля 2015 года	722	1303	1823	10787	1428			16063
Остаточная стоимость на 01 июля 2015 года	26312	586	0	2532	3062	9	1124	33625

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, ограничения прав собственности на принадлежащие Банку основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Вложения в создание и приобретение основных средств, в том числе связанное с оборудованием помещений планируемого к открытию дополнительного офиса Банка, по состоянию на 01.01.2015 года составили 997 тыс.рублей, а по состоянию на 01.07.2015 года – 526 тыс.рублей, что обусловлено приобретением дополнительного банковского оборудования.

По состоянию на 01.01.2015г. в составе дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют. По состоянию на 01.07.2015г. в составе дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями договорные обязательства по приобретению основных средств составляют 286 тыс.рублей и являются затратами по дооборудованию системы охранной сигнализации Банка.

Переоценка основных средств в течение 1-го полугодия 2015 года не производилась.

3.7. Прочие активы

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	408	326	82	25,15
Требования по получению процентов	15373	6323	9050	143,13
Резерв под обесценение	-382	-311		
Всего прочих финансовых активов	15399	6338	9061	142,96
Авансовые платежи	563	349	214	61,32
Прочие	7260	4463	2797	62,67
Резерв под обесценение	0	0		
Всего прочих нефинансовых активов	7823	4812	3011	62,57
Итого:	23222	11150	12072	108,27

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

Наименование задолженности	1 июля 2015 года тыс.руб.	1 января 2015 года тыс.руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
РБП на права пользования программными продуктами	1382	1710	-328	-19,18

3.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Состав привлеченных средств клиентов:

	1 июля 2015 года тыс.руб.	1 января 2015 года тыс.руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1770514	800181	970333	121,26
Расчетные счета	1470140	711529	758611	106,62
Срочные депозиты	300374	88652	211722	238,82
Физические лица	362320	448976	-86656	-19,30
Текущие счета и депозиты до востребования	325284	200445	124839	62,28
Срочные депозиты	20110	52502	-32392	-61,70
Средства клиентов по брокерским операциям	2472	195831	-193359	-98,74
Прочие привлеченные средства и расчеты по переводам	14454	198	14256	7200,00
Итого средств клиентов	2132834	1249157	883677	70,74

Структура депозитов юридических лиц по состоянию на 01.07.2015г.

срок привлечения (дней)	сумма тыс.руб.	процентная ставка
180	250 000	3%

364	39 192	3%
365	10 619	3%
366	563	3%
итого	300 374	

Структура депозитов юридических лиц по состоянию на 01.01.2015г.

срок привлечения (дней)	сумма тыс.руб.	процентная ставка
364	18052	3%
365	70600	3%
итого	88652	

Условия привлечения депозитов предусматривают возможность частичного пополнения и снятия денежных средств.

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

	1 июля 2015 г.		1 января 2015 г.	
	Сумма тыс. руб.	%	Сумма тыс.руб.	%
Негосударственные коммерческие организации	1736509	81,42	771140	61,72
Физические лица и индивидуальные предприниматели	380139	17,82	463086	37,08
Негосударственные некоммерческие организации	2756	0,13	833	0,07
Негосударственные финансовые организации	0	0	1	0,00
Юридические лица - нерезиденты	114	0,01	115	0,01
Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	13316	0,62	13982	1,12
Итого средств клиентов	2 132 834	100	1 249 157	100

3.9. Выпущенные долговые обязательства

В 1 полугодии 2015 года Банк выпускал собственные векселя, номинированные в рублях и евро. По состоянию на 01.07.2015 года объем выпущенных Банком векселей составил 361 036 тыс. руб.

Серия, номер векселя	Номинал тыс.единиц	Валюта выпуска	Ставка	Дата составления	Дата погашения
ДЛ 0000014	299.00	рубли	3%	20.08.2013г.	По предъявлению, но не ранее 08.07.2015
ДЛ 0000015	100 000.00	рубли	3%	02.04.2015г.	По предъявлению, но не ранее 29.09.2015 г.и не позднее 30.09.2015 г.
ДЛ 0000016	100 000.00	рубли	3%	02.04.2015г.	По предъявлению, но не ранее 29.09.2015 г.и не позднее 30.09.2015 г.
ДЛ 0000017	50 000.00	рубли	3%	02.04.2015г.	По предъявлению, но не ранее 29.09.2015 г.и не позднее 30.09.2015 г.
ДЛ 0000019	1 000.00	евро	5%	19.06.2015г.	21.12.2015г.
ДЛ 0000020	400.00	евро	5%	19.06.2015г.	21.12.2015г.
ДЛ 0000021	400.00	евро	5%	19.06.2015г.	21.12.2015г.

По состоянию на 01.01.2015 года объем выпущенных Банком векселей составил 299 тыс. руб.

Серия, номер векселя	Номинал тыс.руб.	Ставка	Дата составления	Дата погашения
ДЛ 0000003	299.00	3.00%	20.08.2013	по предъявлении, но не ранее 08.07.2015

3.10. Прочие обязательства

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Обязательства по уплате процентов	4030	269	3761	1398,14
Прочая кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	11811	5138	6673	129,88
Всего прочих финансовых обязательств	15841	5407	10434	192,97
Кредиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	2590	439	2151	489,98
Доходы будущих периодов	100	100	0	0
Резервы – оценочные обязательства	0	422	-422	-100
Всего прочих нефинансовых обязательств	2690	961	1729	179,92

3.11. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам долей и по состоянию на 01 июля 2015 года размер зарегистрированного уставного капитала составляет 212 420 тыс. рублей, из них:

юридические лица - негосударственные организации 93 590 тыс.руб.

физические лица – 118 830 тыс.руб.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания Участников в уставный капитал Банка 02 июня 2015 года был внесен дополнительный вклад в размере 21,0 млн. рублей. Данное увеличение было зарегистрировано 10 июля 2015г.

3.12. Расчеты по налогу на прибыль

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Требования по возврату из бюджета суммы переплаты по налогу на прибыль (по ставке 20%)	925	925
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	762	992
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 15%)	0	315

3.13. Внебалансовые обязательства

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Обязательства по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	1124708	16878	1107830	6563,75
Неиспользованные кредитные линии	30788	49667	-18879	-38,01
Всего безотзывные обязательства	1155496	66545	1088951	1636,41
Выданные гарантии	1494	8622	-7128	-82,67
Обеспечение исполнения обязательств за третьих лиц	0	41289	-41289	-100
Всего внебалансовые обязательства	1494	49911	-48417	-97,01
Резервы на возможные потери	541	928	-387	-41,70

4. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 июля 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
По предоставленным кредитам организациям	2466	4028	-1562	-38,78
По предоставленным кредитам физическим лицам	1583	2859	-1276	-44,63
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	38758	2629	36129	1374,25
Полученные штрафы	66	27	39	144,44
По вложениям в долговые обязательства	18343	13559	4784	35,28
По учтенным векселям кредитных организаций	53328	12226	41102	336,19
Итого	114544	35328	79216	224,23

4.2. Процентные расходы

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 июля 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	3592	3197	395	12,36
По счетам и депозитам физических лиц	559	587	-28	-4,77
По выпущенным векселям	2236	21	2215	10547,62
Итого	6387	3805	2582	67,86

4.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-е полугодие 2015 год представлена в тыс. руб. далее:

	Ссудная, приравненная к ней задолженность, остатки на кор.счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	17350	0	733	928	19011
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-1238	0	87	-387	-1538
Списания			-427		-427
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	16112	0	393	541	17046

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-е полугодие 2014 год представлена в тыс. руб. далее:

	Ссудная, приравненная к ней задолженность, остатки на кор.счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13873	0	189	7996	22058
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1109	0	122	-5978	-4747
Списания	0	0	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец квартала	14982	0	311	2018	17311

4.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	01 июля 2015 года тыс. руб.	01 июля 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	2941	2369	572	24,15
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	112420	31029	81391	262,31
Итого	115361	33398	81963	245,41
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в долларах США	-15427	44330	-59757	-134,80
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в евро	-49207	-41091	-8116	-19,75
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в фунтах стерлингов и других валютах	-9	23	-32	-139,13
Итого	-64643	3262	-67905	-2081,70

4.5. Комиссионные доходы

	01 июля 2015 года тыс. руб.	01 июля 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	17675	17654	21	0,12
Комиссии по валютному контролю	1070	849	221	26,03
Прочие	1053	655	398	60,76
	19798	19158	640	3,34

4.6. Комиссионные расходы

	01 июля 2015 года тыс. руб.	01 июля 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
За проведение операций с валютными ценностями	255	257	-2	-0,78
За расчетно-кассовое обслуживание и услуги платежных систем	3579	3978	-399	-10,03
Прочие	446	429	17	3,96
	4280	4664	-384	-8,23

4.7. Операционные расходы

	01 июля 2015 года тыс. руб.	01 июля 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Амортизация	1097	846	251	29,67
Содержание имущества	1857	1592	265	16,65
Арендная плата	4674	4335	339	7,82
Списание стоимости материальных запасов	2826	1152	1674	145,31
Организационные и управленческие расходы	5394	6139	-745	-12,14
Другие расходы	3742	1011	2731	270,13
	19590	15075	4515	29,95

Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год представлен следующим образом:

	I полугодие 2015 года тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2015 год	I полугодие 2014 года тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2014 год	Прирост (+) снижение (-)	
					тыс.руб.	%
Краткосрочные вознаграждения						
Заработная плата сотрудникам	25379	36,29	30412	53,42	-5033	-16,55
Налоги и отчисления по заработной плате	11472	16,40	9565	16,80	1907	19,94
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	13495	19,30	1881	3,3	11614	617,44
Долгосрочные вознаграждения						
Пенсионные планы						
Прочие долгосрочные вознаграждения						

4.8.Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	I полугодие 2015 года тыс. руб.	I полугодие 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Налог на прибыль	21342	4089	17253	421,94
Отложенный налог на прибыль	47	72	-25	-34,72
Прочие налоги, в т.ч.:	2385	1439	946	65,74
НДС	2323	1373	950	69,19
Налог на имущество	62	66	-4	-6,06
Итого:	23774	5600	18174	324,54

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

	I полугодие 2015 года тыс. руб.	I полугодие 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	20999	3204		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	343	885		
Итого:	21342	4089		

5. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

5.1. Информация об уровне достаточности капитала

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору. Банк планирует проводить дальнейшую стратегию планомерного увеличения собственного капитала и неукоснительного соблюдения нормативов достаточности капитала и прочих экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Величина собственных средств (капитала) за 1-е полугодие 2015 года характеризовалась следующими значениями:

Дата	Тыс. руб.	Темп прироста в %
01.01.2015	400812	
01.02.2015	406458	101,41
01.03.2015	423062	104,85
01.04.2015	453480	107,19
01.05.2015	461285	101,72

01.06.2015	474295	102,82
01.07.2015	483187	101,87
Рост к началу года тыс.руб.	82375	
в %	120,55	

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации».

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 395-П представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	405530	359157
Базовый капитал	405530	359157
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	77657	41655
Всего капитала	483187	400812
Активы, взвешенные с учётом риска	1911204	825979
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	25,3	48,5
Активы, взвешенные с учётом риска	1909857	824632
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	21,2	43,5
Активы, взвешенные с учётом риска	1909857	824632
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	21,2	43,5

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2015 году представлена далее:

	Минимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	483187	400812
<i>Основной капитал</i>	405530	359157
<i>Источники базового капитала:</i>	405539	359166
Уставный капитал	212420	212420
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	31863	28035
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	161256	118711
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	9	9
<i>Источники дополнительного капитала</i>	77657	41655
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	76310	40308
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	1347	1347

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-е полугодие 2015 год.

	Ссудная, приравненная к ней задолженность, остатки на кор.счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	17350	0	733	928	19011
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-1238	0	87	-387	-1538
Списания			-427		-427
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	16112	0	393	541	17046

5.2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля Банка.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

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.

Основными положениями стратегии в области управления рисками и капиталом является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. Постоянное совершенствование функционирования системы управления рисками, приведение ее в соответствие с характером и масштабом осуществляемых Банком операций позволяет повысить уровень управления и эффективность банковской деятельности. ООО МИБ «ДАЛЕНА» стремится к рациональному балансу между уровнем принимаемых на себя рисков и уровнем прибыли.

5.2.1. Кредитный риск

В течение 1-го полугодия 2015 года управление кредитным риском и осуществление постоянного контроля качества кредитного портфеля позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учетом текущей экономической ситуации.

В течение 1-го полугодия 2015г. кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадежная ссудная задолженность не списывалась.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 1-го полугодия 2015 года отсутствовали. Банк не планирует уступать ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде права требований.

Информация о качестве активов и о просроченных активах, а также о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.07.2015г. и на 01.01.2015г. представлена в нижеследующих таблицах.

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.07.2015г.

(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	итого	Фактически сформированный по категориям качества			
															II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	1392380	1072438	4853	11693	1569	0	10	0	0	0	3309	2001	2001	52	1149	800	0
1.1.	кредиты, в т.ч.:	26505	8403	4840	11693	1569	0	10	0	0	0	3309	2001	2001	52	1149	800	0
1.1.1.	кредиты, предоставленные участникам																	
1.2.	Учтенные векселя	689331	689331															
1.3.	Вложения в ценные бумаги	352827	352827															
1.4.	Прочие требования	301629	301629															
1.5.	Требования по получению процентных доходов	22088	22075	13														
2.	Реструктурированные кредиты	24					24				24	24	24	24				24
	ИТОГО	1392404	1072438	4853	11693	1569	24	10	0	0	24	3333	2025	2025	52	1149	800	24

Информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.07.2015г.

Общий объем кредитов по состоянию на 01.07.2015г., в т.ч.		26529	тыс.руб.
Объем реструктурированных кредитов,		24	тыс.руб.
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч.		0.09	%
по видам реструктуризаций			
1	увеличение срока возврата основного долга	24	тыс.руб.

1) Реструктурируемая ссуда в сумме 24 тыс. руб. относится к категории качества безнадежные, однако по данной ссуде задолженность ежемесячно уменьшается, что позволяет сделать благоприятный прогноз ее погашения.

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2015г.

(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	итого	Фактически сформированный			
															по категориям качества			
															II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	836827	804633	16127	14216	1662	189			189		4190	2638	2638	113	1488	848	189
1.1.	кредиты, в т.ч.:	42 465	10 290	16 108	14 216	1 662	189			189		4 190	2 638	2 638	113	1 488	848	189
1.1.1.	кредиты, предоставленные участникам																	
1.2.	Учтенные векселя	573234	573234															
1.3.	Вложения в ценные бумаги	203033	203033															
1.4.	Прочие требования	9188	9188															
1.5.	Требования по получению процентных доходов	8907	8888	19														
2.	Реструктурированные кредиты	42 274			42 200		74			74	8 936	74	74					74
	ИТОГО	879101	804633	16127	56416	1662	263			189	74	8936	2712	2712	113	1488	848	263

Информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.01.2015г.

Общий объем кредитов по состоянию на 01.01.2015г., в т.ч.		84 739.18	тыс.руб.
Объем реструктурированных кредитов,		42 274.34	тыс.руб.
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч.		49.89	%
по видам реструктуризаций			
1	увеличение срока возврата основного долга	42 274.34	тыс.руб.

1) Реструктурируемая ссуда в сумме 74 тыс. руб. относится к категории качества безнадежные, однако по данной ссуде задолженность ежемесячно уменьшается, что позволяет сделать благоприятный прогноз ее погашения.

2) Реструктурируемая ссуда в сумме 42 200 тыс. руб. относится к категории качества сомнительные, однако по данной ссуде регулярно производится погашение задолженности и процентов по основному долгу, а также по ссуде имеется залог недвижимого имущества, стоимость которого покрывает сумму обязательств Заемщика, что позволяет сделать благоприятный прогноз ее погашения.

По состоянию на 01.07.2015г. степень концентрации рисков по активам характеризуется следующими показателями:

Показатель концентрации крупных кредитных рисков составляет 46,3% при максимальном нормативном значении 800%.

Показатель концентрации кредитных рисков на участников отсутствует. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка составляет 0,6 % при максимальном нормативном значении – 3%.

При определении концентрации рисков Банк рассчитывает уровень просроченной задолженности к сумме всех размещенных кредитов. Данный показатель предназначен для оценки качества кредитного портфеля. Системно низкий уровень данного показателя свидетельствует об отсутствии у Банка проблем по своевременному возврату вложенных средств.

Структура кредитов по кредитному качеству (тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и необесцененные	1 539	12 874	12 082	26 495
Просроченные, но необесцененные		10		10
Индивидуально обесцененные		24		24
Общая сумма до вычета резерва	1 539	12 908	12 082	26 529
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	-785	-1 069	-171	-2 025
Итого кредитов	754	11 839	11 911	24 504

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Далее представлена классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01 июля 2015 года:

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого 2015			
	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма кредита	Доля кредитов в портфеле	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
1 категория качества	0	0	0	4 077	0	0	4 326	0	0	8 403	31,67%	0	0
2 категория качества	0	0	0	4 084	44	44	756	8	8	4 840	18,24%	52	52
3 категория качества	0	0	0	4 693	986	986	7 000	1470	163	11 693	44,08%	2456	1 149
4 категория качества	1 539	785	785	30	15	15	0	0	0	1 569	5,91%	800	800
5 категория качества	0	0	0	24	24	24	0	0	0	24	0,09%	24	24
Итого	1 539	785	785	12 908	1069	1 069	12 082	1478	171	26 529	100,00%	3333	2 025

В общей сумме кредитов преобладают кредиты 3 категории качества (44,08%) и 1 категории качества (31,67%). Доля кредитов 5 категории в портфеле кредитов незначительна (0,09%). Исполнение Заемщиком своих обязательств по кредиту может обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 июля 2015 года:

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого 2015		
	ссудная задолженность	стоимость залога	сумма поручительства	ссудная задолженность	стоимость залога	сумма поручительства	ссудная задолженность	стоимость залога	сумма поручительства	ссудная задолженность	стоимость залога	сумма поручительства
Необеспеченные кредиты	0			6 166			0			6 166		
Кредиты обеспеченные - всего,	1 539	7 359	25 983	6 742	16 459	10 944	12 081	38 597	0	20 362	62 415	36 927
в том числе												
- товарами в обороте	0	7 359	6 891	0	0	0	0	0	0	0	7 359	6 891
- недвиж-	0	0	0	4 941	14 324	1 988	12 081	38 597	0	17 022	52 921	1 988

мость												
- поручительскими	1 539	0	19 092	1 309	0	3 496	0	0	0	2 848	0	22 588
- транспортными средствами	0	0	0	492	2 135	5 460	0	0	0	492	2 135	5 460
Итого кредитов	1 539	7 359	25 983	12 908	16 459	10 944	12 081	38 597	0	26 528	62 415	36 927

Стоимость залога по данным ссудам превосходит в 2,35 раза сумму задолженности. В целях обеспечения возвратности кредита, снижения кредитных рисков Банк по возможности требует от Заемщиков оформления в залог ликвидного имущества. Реальная рыночная стоимость залога должна быть достаточна для компенсации Банку суммы кредита, процентов и возможных штрафов по нему, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав Банка. В отдельных случаях, по решению Кредитного комитета, стоимость залога может быть меньше суммы задолженности.

Оценочная стоимость залога (залоговая стоимость) определяется по соглашению Залогодателя с Залогодержателем и указывается в договоре залога в денежном выражении.

Определение/подтверждение стоимости залога производится:

- при залоге товаров в обороте – ежеквартально;
- при залоге иного имущества - не реже 1 раза в год и/или при изменении условий кредитования (увеличение суммы первоначального кредита (лимита), увеличение срока кредита и изменение прочих существенных условий), либо при появлении негативных данных о предмете залога.

На отчетную дату 01 июля 2015 года Банк не имеет заемщиков – юридических лиц-некредитных организаций с общей суммой выданных кредитов свыше 10 000 тысяч рублей.

Следует отметить как положительный фактор, что Банк проводит кредитование не только клиентов своего региона, но также и других регионов.

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по географическому признаку.

(тыс. руб.)

Регион	Задолженность по состоянию на 01.07.2015г.	Задолженность по состоянию на 01.01.2015г.
Москва	17363	75 013
Московская область	7606	7 728
Ивановская область	756	890
Калужская область	219	0
Брянская область	185	285
Курская область	182	150
Липецкая область	156	219
Республика Мордовия	30	80
Орловская область	16	40
Чувашская республика	16	0
Саратовская область	0	24
Нижегородская область	0	208
Краснодарский край	0	56
Оренбургская область	0	46
Итого	26529	84 739

Кредиты предоставляются на различные сроки. Ниже приводится анализ кредитного портфеля по срокам, оставшимся до погашения (востребования) кредита:

(тыс. руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2015
До 30 дней	1539	1021	90	2 650
От 31 до 90 дней	-	1 225	180	1 405
От 91 до 180 дней	-	1 846	216	2 062
От 181 дня до 1 года	-	3 329	984	4 313
Свыше 1 года	-	5 487	10 612	16 099
Итого	1 539	12 908	12 082	26 529

5.2.2.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.

Случаев, когда по итогам полугодия пограничное значение показателя мониторинга операционного риска было бы превышено в два и более раз и/или по итогам полугодия выявлено нарушение пограничных значений (лимитов) по двум или более показателям мониторинга операционного риска, сумма допущенных убытков составила бы более 3% от капитала Банка в 2015 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.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

РАСЧЕТ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, произведенный после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014год

Показатель	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	53177	69022	79701
Чистые непроцентные доходы:	97221	93866	202354
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62633	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	55854	171752
Комиссионные доходы	40919	46097	39770
Прочие операционные доходы	1486	1262	1539
Исключение из прочих операционных доходов	1093	839	1093
Комиссионные расходы	6724	8508	9614
Доход за год	150398	162888	282055
Операционный риск 2015	29767		

5.2.3.Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По состоянию на 01.01.15 г. рыночный риск Банком не рассчитывался в связи с переквалификацией ценных бумаг из категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». В течение I квартала 2015года расчет рыночного риска не осуществлялся в связи с отсутствием показателей. По состоянию на 01.07.2015 рыночный риск составил 2 282 тыс. руб.

РАСЧЕТ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА НА 01.07.2015

Номер гос. регистрации	ISIN	Номинал	Кол-во бумаг	Дата погашения	Тип СПР	Рын. цена 30.06.15	Ср-взвеш. цена 30.06.15	Рын. стоимость + НКД на дату расчета	Дней до погашения
25075RMFS	RU000A0JQYN4	1 000.00	39 786	15.07.2015	без риска	99.8564	99.8564	40 981 330.58	15
RU25067MOS0	RU000A0JTXW1	1 000.00	11 001	01.06.2016	в списке	96.3000	97.1000	10 738 956.18	337
Сумма								51 720 286.76	

ОПР= 75 172.69
СПР= 107 389.56
ПР= 182 562.26

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
40 981 330.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	10 738 956.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
40 981 330.58	0.00	0.00	10 738 956.18	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%
0.00	0.00	0.00	75 172.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ОПР= 75 172.69

Специальный процентный риск				
Без риска	С низким риском (менее 6 мес)	С низким риском (от 6 до 24 мес)	С низким риском (от 24 мес)	С высоким риском
40 981 330.58	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	10 738 956.18	0.00	0.00
40 981 330.58	0.00	10 738 956.18	0.00	0.00
0.00%	0.25%	1.00%	1.60%	12.00%
0.00	0.00	107 389.56	0.00	0.00

СПР= 107 389.56

Значение совокупной валютной позиции в течение 1 полугодия 2015года не превышало 3% от капитала Банка.

Риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки) не существенный в связи с отсутствием у Банка обязательств с плавающей процентной ставкой. Риск изменения кривой доходности при наличии допущения о досрочном погашении кредитов также не существенный в связи с незначительным объемом подобных договоров в общем объеме источников процентных доходов Банка, кроме того в составе обязательств Банка отсутствуют депозиты, не имеющие фиксированных сроков погашения. Основная масса пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, выплачиваемые проценты по которым не существенны. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке анализируется величина разрыва между объемами активов и обязательств, стоимость которых может изменяться в течение заданного временного интервала (ГЭП-анализ). В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного гэпа (в пределах одного года). В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэпа (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1. Состояние процентного риска в Банке является удовлетворительным, так как совокупный гэп составляет 0,95.

Информация об уровне процентного риска по состоянию на 01.07.2015г. представлена в нижеследующей таблице.

5.3. Информация о показателе финансового рычага

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» Банк рассчитывает показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

Значение показателя финансового рычага в размере 13,6 признано Банком соответствующим характеру и масштабам деятельности Банка, как финансовой организации.

Существенное изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствует. Существенное расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствует.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования:

Корреспондентские счета в «Мастер-Банк» (ОАО) – 14 079 тыс.руб.

Гарантийный платеж в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - 955 тыс.руб.

Залоговый платеж VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG – 5 552 тыс.руб.

Коллективное клиринговое обеспечение – 3 000 тыс.руб.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств у Банка нет. Неиспользованных кредитных средств, с ограничениями по их использованию в Банке не имеется.

Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 июля 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	163982	143191	20791	14,52
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	61964	120658	-58694	-48,64
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	1168559	14286	1154273	8079,75
Российская Федерация	1168492	14286	1154206	8079,28
Иные государства	67	0	67	
Итого	1394505	278135	1116370	401,38

Председатель Правления
ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Главный бухгалтер
«10» августа 2015г.



Семенова Л.М.

Малышева Ю.В.