

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО МИБ «ДАЛЕНА» ЗА 9 месяцев 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 октября 2015 года и за 9 месяцев 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 ПАО «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.

К началу августа 2015г. завершено строительство хранилища ценностей клиентов в головном офисе Банка. Хранилище оборудовано современными средствами охранной и пожарной сигнализации, видеонаблюдения. В хранилище находятся индивидуальные банковские сейфы четырех различных размеров,

позволяющие соответствовать различным потребностям клиентов. Площадь хранилища дает возможность увеличить в дальнейшем количество сейфов при расширении спроса на данную услугу.

С целью привлечения клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с 01.06.2015г. в Банке действует акция «Удачное время для вашего бизнеса», предусматривающая выгодные условия для открытия и ведения расчетных счетов указанным группам клиентов.

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 01.10.2015г. составили: Н1.1 – 50,5%, Н1.2 – 50,5%, Н1.0 – 62,65%, что в шесть раз превышает нормативное значение. Норматив мгновенной ликвидности по состоянию на 01.10.2015г. составил 72,61% при минимальном нормативном значении 15%, а норматив текущей ликвидности – 115,46% при минимальном нормативном значении 50%.

В течение 9-ти месяцев 2015 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

За три квартала 2015 года Банк с целью наиболее эффективного использования временно свободных денежных средств, исходя из целей обеспечения достаточной прибыльности и одновременно надежности вложений, осуществлял их размещение в депозиты Банка России, по сделкам «валютный своп», заключаемым на ПАО «Московская Биржа», в банковские векселя и депозитные сертификаты, а также в федеральные, субфедеральные и корпоративные облигации.

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 от 16,00 % годовых с начала 2015 года до 10% годовых в настоящее время является немаловажным фактором при принятии решения о способе использования денежных средств. Объем размещений в депозиты Банка России за три квартала 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года вырос почти в 3 раза с 23,7 млрд.руб. до 72,1 млрд.руб. Средняя ставка размещения была на уровне 13,33% годовых. Полученный доход составил 40,8 млн. руб., что на 33 млн.руб. больше результата аналогичного периода 2014 года. Банк приобретал облигации федерального займа серии 26079 и 25075 со сроками погашения в июне и июле 2015г. на сумму 381 млн.рублей с доходностью 12,5% годовых.

Средняя доходность, с которой размещались средства на ПАО «Московская Биржа» на условиях «овернайт» по инструменту «валютный своп», составила 12,5% годовых. За счет существенного роста процентных ставок и объемов размещения денежных средств в 2015 году - 290,5 млрд.руб. против 190,1 млрд.руб. за три квартала 2014г. доход по данным операциям составил 97 млн.руб., что в 2,5 раза больше аналогичного периода 2014г.

За три квартала 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 ПАО «Сбербанк России», АО «Россельхозбанк», Банк ВТБ (ПАО), АО «Газпромбанк» сроком инвестирования до 90 дней. Средняя ставка размещения составила 11,37% годовых, доход составил 73 млн.рублей, что значительно превышает доход от вложений в векселя за девять месяцев 2014г. – 24 млн.рублей. Объемы вложений в векселя и депозитные сертификаты кредитных организаций за девять месяцев 2015г. значительно превысили аналогичный показатель 2014г. и составили 2524 млн.рублей против 1420 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 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассах	120120	112731	7389	6,55
Наличные денежные средства, находящиеся в банкоматах и платежных терминалах	17998	3827	14171	370,29
Итого	138118	116558	21560	18,50

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

3.2. Средства в кредитных организациях

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Счета типа «Ностро»	39731	74350	-34619	-46,56
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	1062	963	99	10,28
Средства на торговых счетах и в клиринговых организациях	9028	11003	-1975	-17,95
Резервы на возможные потери	-39	0		
Итого	49782	86316	-36534	-42,33

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования, находящиеся на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО) в размере 15 861 тыс. руб. исключены из данной статьи.

3.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Депозит в Банке России	1000000	400000	600000	150
Векселя кредитных организаций	344957	573234	-228277	-39,82
Средства в НКЦ	337329	2173	335156	15423,65
Корпоративные кредиты	96173	54477	41696	76,54
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13494	13460	34	0,25
Ипотечные кредиты	11698	16802	-5104	-30,38
Залоговые средства под выданные гарантии в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	6624	7015	-391	-5,57
Резерв под обесценение кредитов	-7959	-2711		
Итого	1802316	1064450	737866	69,32

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

	на 01.10.2015г.	на 01.01.2015г.
Всего задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:	121 365	84 739
юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства	96 173	54 477
в том числе по видам экономической деятельности:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мото, бытовых изделий и предметов личного пользования	65 000	52 200
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	27 389	0
на завершение расчетов	3 784	2 277
физических лиц	25 192	30 262
в том числе по видам кредитов:		
ипотечные ссуды	11 698	16 802
потребительские ссуды	13 494	13 460

Вложения в банковские векселя по состоянию на 01.10.2015 года представлены в следующей таблице:

Векселедатель	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
Банк ВТБ (ПАО)	100 000	97 465	21.07.2015	19.10.2015	10,55%
Банк ГПБ (АО)	30 000	29 746	24.09.2015	23.10.2015	10,75%
АО «Россельхозбанк»	23 366	22 651	31.07.2015	10.11.2015	11,30%
Банк ВТБ (ПАО)	100 000	97 558	08.09.2015	07.12.2015	10,15%
АО «Россельхозбанк»	100 000	97 537	08.09.2015	07.12.2015	10,24%
Итого	353 366	344 957			

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

Векселедатель	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 01.10.2015г. 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	20 199,1	01.06.2016	7,00%	BB+	S&P	Российская Федерация
МГор64-об	RU000AOJQNH7	107 731,7	16.11.2015	12,00%	BB+	S&P	Российская Федерация
Нижегородская обл.-06	RU000AOJR2H0	4 838,1	07.10.2015	7,50%	B1	Moody's	Российская Федерация
КраснодарГ-02	RU000AOJRVV1	1 457,4	05.11.2015	9,00%	B1	Moody's	Российская Федерация
Итого		134 226,3					
Облигации кредитных организаций							
ВТБ-21Б	RU000AOJTK20	8 058,8	19.01.2016	7,00%	BB+	S&P	Российская Федерация
Итого		8 058,8					
Корпоративные облигации							
РЖД-11	RU000AOJQ177	1 731,8	18.11.2015	7,00%	BB+	S&P	Российская Федерация
МТС ,02	RU000AOJQOE2	10 328,0	20.10.2015	12,00%	BB+	Fitch	Российская Федерация
НОВАТЭК, БО-02,Б-03	RU000AOJT502	4 027,2	12.10.2015	8,00%	Ba1	Moody's	Российская Федерация
МОЭСК-02Б	RU000AOJT9D2	3 076,4	26.10.2015	8,80%	Ba2	Moody's	Российская Федерация
Итого		19 163,4					

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 01.10.2015г. 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	40 924,8	01.06.2016	7,00%	BB+	S&P	Российская Федерация
МГор56-об	RU32056MOS0	7 347,7	22.09.2016	7,00%	BB+	S&P	Российская Федерация
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	16 284,1	17.04.2020	8,89%	BB	Fitch	Российская Федерация

Итого		64 556,6					
Корпоративные облигации							
Газпром капитал об06	4-06-36400-R	39 934,0	18.02.16	7.50%	BB+	S&P	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций							
ВЭБ, БО-14	4B02-14-00004-T	21 907,8	27.09.18	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 октября 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				2289	2706		3611	8606
Выбытия				900	28		3969	4897
Остаток на 01 октября 2015 года	27034	1889	1823	13578	4699	9	1190	50222
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	509	1131	1623	10728	1371			15362
Амортизационные отчисления	320	257	200	668	157			1602
Выбытия				819	27			846
Остаток на 01 октября 2015 года	829	1388	1823	10577	1501			16118
Остаточная стоимость на 01 октября 2015 года	26205	501	0	3001	3198	9	1190	34104

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 01.10.2015 года – 0 тыс.рублей.

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.10.2015г. в составе дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Переоценка основных средств в течение 9-ти месяцев 2015 года не производилась.

3.7. Прочие активы

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	390	326	64	19,63
Требования по получению процентов	1776	6323	-4547	-71,91
Резерв под обесценение	-379	-311		
Всего прочих финансовых активов	1787	6338	-4551	-71,80
Авансовые платежи	348	349	-1	-0,29
Прочие	5337	4463	874	19,58
Резерв под обесценение	0	0		
Всего прочих нефинансовых активов	5685	4812	873	18,14
Итого:	7472	11150	-3678	-32,99

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 октября 2015 года тыс.руб.	1 января 2015 года тыс.руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
РБП на права пользования программными продуктами	1596	1710	-114	-6,67

3.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Состав привлеченных средств клиентов:

	1 октября 2015 года тыс.руб.	1 января 2015 года тыс.руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1526536	800181	726355	90,77
Расчетные счета	1458840	711529	747311	105,03
Срочные депозиты	67696	88652	-20956	-23,64
Физические лица	278852	448976	-170124	-37,89
Текущие счета и депозиты до востребования	255648	200445	55203	27,54
Срочные депозиты	20302	52502	-32200	-61,33
Средства клиентов по брокерским операциям	1727	195831	-194104	-99,12
Прочие привлеченные средства и расчеты по переводам	1175	198	977	493,43
Итого средств клиентов	1805388	1249157	556231	44,52

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

	1 октября 2015 г.		1 января 2015 г.	
	Сумма тыс. руб.	%	Сумма тыс.руб.	%
Негосударственные коммерческие организации	1511323	83,71	771140	61,72
Физические лица и индивидуальные предприниматели	290723	16,10	463086	37,08
Негосударственные некоммерческие организации	3225	0,18	833	0,07

Негосударственные финансовые организации	0	0	1	0,00
Юридические лица - нерезиденты	117	0,01	115	0,01
Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	0	0	13982	1,12
Итого средств клиентов	1 805 388	100	1 249 157	100

3.9. Выпущенные долговые обязательства

За 9 месяцев 2015 года Банк выпускал собственные процентные и дисконтные векселя, номинированные в рублях, долларах США и евро. По состоянию на 01.10.2015 года объем выпущенных Банком векселей составил 82 055 тыс. руб.

Серия, номер векселя	Номинал тыс. единиц	Валюта выпуска	Цена размещения тыс. единиц	Дата составления	Дата погашения
ДЛ 0000021	400,0	Евро	390,1	19.06.2015г.	21.12.2015г.
ДЛ 0000022	160,0	Доллар США	158,5	14.09.2015г.	17.11.2015г.
ДЛ 0000023	100,0	Доллар США	99,1	14.09.2015г.	13.11.2015г.
ДЛ 0000027	35 000,0	Рубль	33 565,0	14.09.2015г.	22.01.2016г.

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 предъявлению, но не ранее 08.07.2015

3.10. Прочие обязательства

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Обязательства по уплате процентов	221	269	-48	-17,84
Прочая кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	6750	5138	1612	31,37
Всего прочих финансовых обязательств	6971	5407	1564	28,93
Кредиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	2808	439	2369	539,64
Доходы будущих периодов	99	100	-1	-1,00
Резервы – оценочные обязательства	0	422	-422	-100
Всего прочих нефинансовых обязательств	2907	961	1946	202,50

3.11. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам долей и по состоянию на 01 октября 2015 года размер зарегистрированного уставного капитала составляет 233 420 тыс. рублей, из них:

юридические лица - негосударственные организации 114 590 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 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Требования по возврату из бюджета суммы переплаты по налогу на прибыль (по ставке 20%)	1368	925
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	558	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 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Обязательства по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	185659	16878	168781	1000,00
Неиспользованные кредитные линии, овердрафты	48756	49667	-911	-1,83
Всего безотзывные обязательства	234415	66545	167870	252,27
Выданные гарантии	330	8622	-8292	-96,17
Обеспечение исполнения обязательств за третьих лиц	0	41289	-41289	-100,00
Всего внебалансовые обязательства	234745	49911	184834	370,33
Резервы на возможные потери	1526	928	598	64,44

4. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 октября 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
По предоставленным кредитам организациям	3820	6478	-2658	-41,03
По предоставленным кредитам физическим лицам	2471	3888	-1417	-36,45
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	40926	7841	33085	421,95
Полученные штрафы и прочие доходы	85	54	31	57,41
По вложениям в долговые обязательства	26188	17862	8326	46,61
По учтенным векселям кредитных организаций	61328	24214	37114	153,27
Итого	134818	60337	74481	123,44

4.2. Процентные расходы

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 октября 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	5844	4959	885	17,85
По счетам и депозитам физических лиц	767	870	-103	-11,84
По выпущенным векселям	5119	24	5095	21229,17
Итого	11730	5853	5877	100,41

4.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2015 год представлена в тыс. руб. далее:

	Судная, 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	6509	0	74	598	7181
Списания			-428		-428
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	23859	0	379	1526	25764

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2014 год представлена в тыс. руб. далее:

	Судная, 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	13874	0	188	7996	22058
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1204	0	110	-5853	-4539
Списания	0	0	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	15078	0	298	2143	17519

4.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	1 октября 2015 года тыс. руб.	01 октября 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	4862	3417	1445	42,29
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	-113103	-12540	-100563	-801,94
Итого	-108241	-9123	-99118	-1086,46
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в долларах США	655	70571	-69916	-99,07
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в евро	214908	-10674	225582	2113,38
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в фунтах стерлингов и других валютах	-12	79	-91	-115,19
Итого	215551	59976	155575	259,40

4.5. Комиссионные доходы

	1 октября 2015 года тыс. руб.	01 октября 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	27839	27864	-25	-0,09
Комиссии по валютному контролю	1563	1270	293	23,07
Прочие	1489	1065	424	39,81
	30891	30199	692	2,29

4.6. Комиссионные расходы

	1 октября 2015 года тыс. руб.	01 октября 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
За проведение операций с валютными ценностями	492	369	123	33,33
За расчетно-кассовое обслуживание и услуги платежных систем	5780	6177	-397	-6,43
Прочие	832	662	176	26,59
	7110	7208	-170	-2,36

4.7. Операционные расходы

	1 октября 2015 года тыс. руб.	01 октября 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Амортизация	1603	1338	265	19,81
Содержание имущества	6702	2605	4097	157,27
Арендная плата	7132	6480	652	10,06
Списание стоимости материальных запасов	3411	1586	1825	115,07
Организационные и управленческие расходы	9543	9065	478	5,27
Другие расходы	1262	1199	63	5,25
	29653	22273	7380	33,13

Вознаграждение работникам

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

	9 месяцев 2015 года тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2015 год	9 месяцев 2014 года тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2014 год	Прирост (+) снижение (-)	
					тыс.руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	77091	72,22	62044	73,58		
Заработная плата сотрудникам	39186	36,71	46181	54,77	-6995	-15,15
Налоги и отчисления по заработной плате	17079	16,00	13611	16,14	3468	25,48
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	20826	19,51	2252	2,67	18574	824,78
Долгосрочные вознаграждения						
Пенсионные планы						
Прочие долгосрочные вознаграждения						

4.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2015 года тыс. руб.	9 месяцев 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Налог на прибыль	29721	5414	24307	448,97
Отложенный налог на прибыль	75	70	5	7,14
Прочие налоги, в т.ч.:	3337	2245	1092	48,64
НДС	3244	2101	1143	54,40
Налог на имущество	93	144	-51	-35,42
Итого:	33133	7729	25404	328,68

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

	9 месяцев 2015 года тыс. руб.	9 месяцев 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	28870	3992	24878	623,20
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	851	1422	-571	-40,15
Итого:	29721	5414	24307	448,97

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 объему проводимых Банком операций.

Величина собственных средств (капитала) за 9 месяцев 2015 года характеризовалась следующими значениями:

<i>Дата</i>	<i>Тыс. руб.</i>	<i>Темп прироста в %</i>
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
01.08.2015	519883	107,59
01.09.2015	528838	101,72
01.10.2015	529930	100,21
<i>Рост к началу года тыс.руб.</i>	129118	
<i>в %</i>	132,21	

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 требования Положения № 395-П представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	426530	359157
Базовый капитал	426530	359157
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	103400	41655
Всего капитала	529930	400812
Активы, взвешенные с учётом риска	845900	825979
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	62,7	48,5
Активы, взвешенные с учётом риска	844553	824632
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	50,5	43,5
Активы, взвешенные с учётом риска	844553	824632
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	50,5	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 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	529930	400812
<i>Основной капитал</i>	426530	359157
<i>Источники базового капитала:</i>	426539	359166
Уставный капитал	233420	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>	103400	41655
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	102053	40308
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	1347	1347

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 9 месяцев 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 9 месяцев 2015г. кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадежная ссудная задолженность не списывалась.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 9 месяцев 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 01.10.2015г. и на 01.01.2015г. представлена в нижеследующих таблицах.

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.10.2015г.

(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.:	888440	822858	51719	11423	1690	750					4530	2950	2950	246	1092	862	750
1.1.	кредиты, в т.ч.:	71356	5792	51701	11423	1690	750					4530	2950	2950	246	1092	862	750
1.1.1.	кредиты, предоставленные участникам																	
1.2.	Учтенные векселя	344957	344957															
1.3.	Вложения в ценные бумаги	122827	122827															
1.4.	Прочие требования	343953	343953															
1.5.	Требования по получению процентных доходов	5347	5329	18														
2.	Реструктурированные кредиты	50 009			50000		9				94	25009	5009	5009		5000		9
	ИТОГО	938449	822858	51719	61423	1690	759				94	29539	7959	7959	246	6092	862	759

Информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.10.2015г.

Общий объем кредитов по состоянию на 01.10.2015г., в т.ч.		121 365	тыс.руб.
Объем реструктурированных кредитов,		50 009	тыс.руб.
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч.		41.21	%
по видам реструктуризаций			
1	увеличение срока возврата основного долга	9	тыс.руб.
2	увеличение суммы	50 000	тыс.руб.

1) Реструктурируемая ссуда в сумме 9 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 требований	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			
															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 01.10.2015г. степень концентрации рисков по активам характеризуется следующими показателями:

Показатель концентрации крупных кредитных рисков составляет 51,89% при максимальном нормативном значении 800%.

Показатель концентрации кредитных рисков на участников отсутствует. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка составляет 0,48 % 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	96 173	13 485	11 698	121 357
Просроченные, но необесцененные		0		0
Индивидуально обесцененные		9		9
Общая сумма до вычета резерва	96 173	13 494	11 698	121 365
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	-6 033	-1 732	-194	-7 959
Итого кредитов	90 140	11 762	11 504	113 406

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 октября 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	4 177	0	0	1 615	0	0	5 792	4.77%	0	0
2 категория качества	44 483	445	171	4 135	44	44	3 083	31	31	51 701	42.60%	520	246
3 категория качества	50 000	25 000	5 000	4 423	929	929	7 000	1 470	163	61 423	50.61%	27 399	6 092
4 категория качества	1 690	862	862	0	0	0	0	0	0	1 690	1.39%	862	862
5 категория качества	0	0	0	759	759	759	0	0	0	759	0.63%	759	759
Итого	96 173	26 307	6 033	13 494	1 732	1 732	11 698	1 501	194	121 365	100.00%	29 540	7 959

В общей сумме кредитов преобладают кредиты 3 категории качества (50,61%) и 2 категории качества (42,60%). Доля кредитов 5 категории в портфеле кредитов незначительна (0,63%). 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 октября 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				7 340						7 340		
Кредиты обеспеченные - всего,	96 173	278 838	97 572	6 154	16 459	10 659	11 698	38 597	0	114 025	333 894	108 231
в том числе:												
- товарами в обороте	40	7 359	6 891	0	0	0	0	0	0	40	7 359	6 891
- недвижимость	77 389	271 479	42 589	4 929	14 324	1 988	11 698	38 597	0	94 016	324 400	44 577

- поручительствами	18 744	0	48 092	900	0	3 211	0	0	0	19 644	0	51 303
- транспортными средствами	0	0	0	325	2 135	5 460	0	0	0	325	2 135	5 460
Итого кредитов	96 173	278 838	97 572	13 494	16 459	10 659	11 698	38 597	0	121 365	333 894	108 231

Стоимость залога по данным ссудам превосходит в 2,75 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 октября 2015 года Банк имеет трех заемщиков – юридических лиц-некредитных организаций с общей суммой выданных кредитов свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 92 389 тысяч рублей, или 76% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

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 01.10.2015г.	Задолженность по состоянию на 01.01.2015г.
Москва	111 740	75 013
Московская область	8 145	7 728
Ивановская область	690	890
Калужская область	187	0
Брянская область	135	285
Курская область	134	150
Волгоградская область	129	0
Липецкая область	125	219
Рязанская область	60	0
Чувашская республика	16	0
Орловская область	4	40
Нижегородская область	0	208
Республика Мордовия	0	80
Краснодарский край	0	56
Оренбургская область	0	46
Саратовская область	0	24
Итого	121 365	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	5 628	814	90	6 532
От 31 до 90 дней	806	1 611	180	2 597
От 91 до 180 дней	2 417	2 284	465	5 166
От 181 дня до 1 года	20 639	3 830	930	25 400

Свыше 1 года	66 683	4 955	10 033	81 671
Итого	96 173	13 494	11 698	121 365

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 9-ти месяцев пограничное значение показателя мониторинга операционного риска было бы превышено в два и более раз и/или по итогам 9-ти месяцев 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 2014 год

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 1 квартала 2015года расчет рыночного риска не осуществлялся в связи с отсутствием показателей. По состоянию на 01.10.2015 рыночный риск составил 40 540 тыс. руб.

Сводный отчет о размере рыночного риска на 01.10.2015 г
тыс.рублей

Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска
Процентный риск (ПР)	3 243.16950
Общий риск	395.47067
Специальный риск	2 847.69883
Фондовый риск (ФР)	
Валютный риск (ВР)	9 720.86 (МЕНЬШЕ 2%)
Рыночный риск (РР)	40 540

РАСЧЕТ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА НА 01.10.2015г.

31.08.2015

коэффициент фондирования

0.93

Номер гос. регистрации	Номинал	Кол-во бумаг	Дата погашения	Тип СПР	Рыночная цена	Средне-взвешенная цена	Рын. стоимость + НКД на дату расчета
4-02-04715-A	1 000.00	10 000.00	20.10.2015	не в списке	99.8100	99.8400	10 328 000.00
4-11-65045-D	1 000.00	1 692.00	18.11.2015	в списке	99.5000	99.5100	1 731 795.84
4B02-02-00268-E	1 000.00	1 000.00	12.10.2015	в списке	99.8100	99.9200	1 038 090.00
4B02-02-65116-D	1 000.00	2 970.00	26.10.2015	не в списке	99.8500	99.8200	3 076 355.70
4B02-03-00268-E	1 000.00	2 880.00	12.10.2015	в списке	99.9000	99.9000	2 989 123.20
4B022101000B	1 000.00	8 000.00	19.01.2016	в списке	99.1500	99.1500	8 058 800.00
RU25067MOSO	1 000.00	20 337.00	01.06.2016	в списке	97.0400	0.0000	20 199 115.14
RU32064MOSO	1 000.00	102 990.00	16.11.2015	в списке	100.1000	100.1000	107 731 659.60
RU34002KRA1	250.00	5 640.00	05.11.2015	в списке	99.7600	99.7600	1 457 376.00
RU34006NJG0	300.00	15 565.00	07.10.2015	в списке	99.8900	0.0000	4 838 068.95
Сумма							161 448 384.43

ОПР= 395 470.67

СПР= 2 847 698.83

ПР= 3 243 169.50

Общий процентный риск						
До месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года
10 328 000.00	1 731 795.84	8 058 800.00	20 199 115.14	0.00	0.00	0.00
1 038 090.00	107 731 659.60					
3 076 355.70	1 457 376.00					
2 989 123.20						
4 838 068.95						
22 269 637.85	110 920 831.44	8 058 800.00	20 199 115.14			

0.00%

0.20%

0.40%

0.70%

1.25%

1.75%

2.25%

0.00

221 841.66

32 235.20

141 393.81

0.00

0.00

0.00

0.00

ОПР=

395 470.67

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	Со средним риском (муниципальные обл., фондированные в валюте)
0.00	1 731 795.84	18 785 177.08	0.00	10 328 000.00	1 413 938.06
	1 038 090.00			3 076 355.70	
	2 989 123.20				
	8 058 800.00				
	100 190 443.43				7 541 216.17
	1 355 359.68				102 016.32
	4 499 404.12				338 664.83

119 863 016.27

18 785 177.08

13 404 355.70

9 395 835.38

0.00%

0.25%

1.00%

1.60%

12.00%

8%

0.00

299 657.54

187 851.77

0.00

1 608 522.68

751 666.83

СПР=

2 847 698.83

Значение совокупной валютной позиции в течение 9 месяцев 2015 года 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.

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 17,7 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 отчёту о движении денежных средств

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

Корреспондентские счета в «Мастер-Банк» (ОАО) – 15 861 тыс.руб.

Гарантийный платеж в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - 1062 тыс.руб.

Залоговый платеж VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG – 6 624 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 октября 2015 года тыс. руб.	1 октября 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	138118	113927	24191	21,23
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80707	46121	34586	74,99
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	45955	22660	23295	102,80
Российская Федерация	45668	22660	23008	101,54
Иные государства	287	0	287	100
Итого	204780	182708	82072	44,92

Председатель Правления
ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Главный бухгалтер
«10» ноября 2015г.



Семенова Л.М.

Мальшева Ю.В.