

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО МИБ «ДАЛЕНА» ЗА 1 квартал 2016 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 апреля 2016 года и за 1 квартал 2016 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

По состоянию на 01 апреля 2016года в Банке созданы и функционировали следующие подразделения:

- Головной и пять дополнительных офисов в г.Москве:
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)
Дополнительный офис «Таганский» (109004, Москва, Пестовский переулок, д. 5)
Дополнительный офис «Ходынский» (125252, Москва, пр. Берёзовой Рощи, д. 12)
- 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 оснащённость 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 осуществлялась 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 ФСФР на осуществление дилерской деятельности № 077-13718-010000 от 11 декабря 2012 г.
Лицензия ФСФР на осуществление брокерской деятельности № 077-13717-100000 от 11 декабря 2012 г.
Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности № 077-13719-000100 от 11 декабря 2012 г.

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.

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 01.04.2016г. составили: Н1.1 – 46,7%, Н1.2 – 46,7%, Н1.0 – 61,0%, что в семь раз превышает нормативное значение. Норматив мгновенной ликвидности по состоянию на 01.04.2016г. составил 66,5% при минимальном нормативном значении 15%, а норматив текущей ликвидности – 101,3% при минимальном нормативном значении 50%.

В течение 1 квартала течение 2016 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

В 1-м квартале 2016 года Банк с целью наиболее надежного и эффективного использования временно свободных денежных средств осуществлял их размещение в депозиты Банка России, по сделкам «валютный своп», заключаемым на валютных торгах ПАО «Московская биржа», в краткосрочные облигации и банковские векселя.

При этом Банк выбирал направления инвестиций с более привлекательными ставками на фоне общего снижения доходностей инструментов на финансовых рынках и уменьшения пассивов Банка в виде клиентских остатков.

Так, объем размещений в депозиты Банка России в 1 квартале 2016г. по сравнению с 1 кварталом 2015г. снизился на 27 817 млн. руб. и составил 16 290 млн. руб. Ставка размещения по депозитам Банка России снизилась с 14% в 2015 году до 10% годовых в 2016 году. Полученный доход составил 9,36 млн. руб., что на 16,7 млн. руб. меньше результата аналогичного периода 2015 года.

Средняя ставка, по которой размещались средства на ПАО «Московская Биржа» на условиях «овернайт» по инструменту «валютный своп», составила 10,5% против 15,3% годовых в 2015 году. Объем размещений в «валютный своп» в 1 квартале 2016 года вырос на 10 900 млн. руб. по сравнению с показателем 2015 года.

За счет снижения процентных ставок по сравнению с 2015г., при большем объеме размещения денежных средств, доход от операций «валютный своп» составил 15,75 млн.руб., что на 0,84 млн.рублей меньше дохода аналогичного периода 2015г.

Средне хронологический объем вложений в ценные бумаги в 1 квартале 2016 года снизился на 161 млн. руб. и составил 769 млн. руб., что вкуче с общим падением доходности на рынке привело к снижению доходов от операций с ценными бумагами на 13,29 млн. руб. по сравнению с результатом 1 квартала 2015 года.

При формировании вексельного портфеля в 1 квартале 2016г. Банк продолжал ориентироваться на векселя крупнейших российских банков, имеющих рейтинг международных агентств (Fitch, S&P или Moody's), таких как ПАО Сбербанк, АО «Россельхозбанк», Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО) сроком инвестирования до 90 дней. Средне хронологический объем портфеля векселей в 1 квартале 2016 года снизился на 29 млн. по сравнению с объемом вложений в векселя и депозитные сертификаты в 2015 году и составил 695 млн. руб. Средняя ставка размещения в 1 квартале 2016г. была на уровне 11,07% годовых (в 1 квартале 2015 года - 16,52% годовых), доход составил 16,51 млн. руб., что на 12,97 млн. руб. меньше дохода аналогичного периода 2015г.

В соответствии с Протоколом № 01/2016 ежегодного Общего собрания Участников Банка от 29 апреля 2016г. чистая прибыль Банка за 2015г. была направлена в размере 3 150 тыс.руб. на пополнение Резервного фонда Банка, а 121 563 тыс.руб. не были распределены и в целях увеличения собственных средств (капитала) ООО МИБ «ДАЛЕНА» оставлены в распоряжении Банка. Принято решение дивиденды не выплачивать.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и изменением критериев признания и оценки средств и имущества в ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс» на 01 апреля 2016г. данные по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и по стр. 12 «Прочие активы» на начало отчетного года не являются сопоставимыми, т.к. расходы на приобретение неисключительных прав и объектов интеллектуальной собственности (программное обеспечение), учитываемые на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженные на начало года по стр.12 «Прочие активы», в первый рабочий день 2016года в сумме 1516 тыс.рублей были перенесены в состав нематериальных активов и по состоянию на 01 апреля 2016года отражены по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

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

3.1. Денежные средства

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассах	175 766	128 893	46 873	36,37
Наличные денежные средства, находящиеся в банкоматах и платежных терминалах	17 352	84	17 268	20 557,14
Итого	193 118	128 977	64 141	49,73

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

3.2. Средства в кредитных организациях

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Счета типа «Ностро»	34 363	151 133	-116 770	-77,26
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	1 076	1 129	-53	-4,69
Средства на торговых счетах и в клиринговых организациях	8 374	6 601	1 773	26,86
Резервы на возможные потери	-29	0	-29	
Итого	43 784	158 863	-115 079	-72,44

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования, находящиеся на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО) в размере 16 111 тыс. руб. исключены из данной статьи.

3.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Депозит в Банке России	550 000	800 000	-250 000	-31,25
Векселя кредитных организаций	725 049	573 750	151 299	26,37
Межбанковские кредиты	110 000	0	110 000	
Средства в НКЦ	90 634	32 391	58 243	179,81
Корпоративные кредиты	65 437	90 027	-24 590	-27,31
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	14 497	15 286	-789	-5,16
Ипотечные кредиты	9 156	4 427	4 729	106,82
Залоговые средства под выданные гарантии в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	6 761	7 288	-527	-7,23
Резерв под обесценение кредитов	-5624	-8 161		
Итого	1 565 910	1 515 008	50 902	3,36

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

	на 01.04.2016г.	на 01.01.2016г.
Всего задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:	89 090	109 740
юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства	65 437	90027
в том числе по видам экономической деятельности:		
строительство	28343	0
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мото, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 600	63500
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22 556	24972
на завершение расчетов	938	1555

Вложения в векселя сторонних эмитентов по состоянию на 01.04.2016 года представлены в следующей таблице:

Векселедатель	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
ПАО Сбербанк	30 000	30 114	29.02.2016	06.04.2016	10,80%
ПАО Сбербанк	35 000	35 144	01.03.2016	06.04.2016	10,78%
ПАО Сбербанк	30 000	30 149	04.03.2016	06.04.2016	10,82%
Банк ГПБ (АО)	36 000	35 576	10.03.2016	19.04.2016	10,90%
Банк ГПБ (АО)	5 000	4 919	10.03.2016	04.05.2016	10,90%
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 591	21.01.2016	20.04.2016	11,79%
Банк ВТБ (ПАО)	50 000	48 691	26.01.2016	25.04.2016	10,93%
Банк ВТБ (ПАО)	105 500	102 902	04.02.2016	28.04.2016	11%
АО "Россельхозбанк"	100 000	97 269	10.02.2016	10.05.2016	11,42%
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 634	16.02.2016	16.05.2016	11,42%
АО "Россельхозбанк"	100 000	97 347	09.03.2016	07.06.2016	11,08%

Банк ВТБ (ПАО)	50 000	48 701	10.03.2016	08.06.2016	10,85%
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 674	18.03.2016	16.06.2016	11,08%
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 674	22.03.2016	20.06.2016	11,08%
Итого	741 500	725 385			

Вложения в банковские векселя по состоянию на 01.01.2016 года представлены в следующей таблице:

Векселедатель	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
ПАО Сбербанк	100 000	98 784	16.12.2015	25.01.2016	11,25%
Банк ГПБ (АО)	10 000	9 735	12.11.2015	06.02.2016	11,30%
АО «Россельхозбанк»	50 000	48 645	11.11.2015	09.02.2016	11,31%
АО «Россельхозбанк»	50 000	48 645	12.11.2015	10.02.2016	11,31%
АО «Россельхозбанк»	50 000	48 645	13.11.2015	11.02.2016	11,31%
ПАО Сбербанк	28 000	27 294	01.12.2015	25.02.2016	11,00%
Банк ВТБ (ПАО)	100 000	97 422	07.12.2015	04.03.2016	11,00%
АО «Россельхозбанк»	100 000	97 292	10.12.2015	09.03.2016	11,31%
АО «Россельхозбанк»	50 000	48 591	23.12.2015	22.03.2016	11,79%
Банк ВТБ (ПАО)	50 000	48 697	25.12.2015	23.03.2016	11,00%
Итого	588 000	573 750			

Итого

588 000

573 750

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

Если в 1 квартале 2015 года операции по покупке и продаже облигаций Банком не проводились и портфель состоял из облигаций, удерживаемых до погашения, то в 1 квартале 2016 года Банк активно проводил операции на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» по покупке коротких облигаций со сроком погашения до 90 дней. Было приобретено облигаций на сумму 132,353 млн. руб., из которых было погашено в 1 квартале 2016 года облигаций на сумму 73,5 млн. руб. Эмитентами купленных облигаций являлись Российская Федерация, Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), ПАО «Газпромнефть», ПАО «Мосэнерго», ПАО «МОЭСК».

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2016:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона	рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации						
МГор67-об	RU25067MOS0	20 687	01.06.2016	7,00%	BB+ /Ba1 / BBB-	Российская Федерация
Корпоративные облигации						
ВТБ 06-ОБ	40501000В	28 633,48	06.07.2016	11,25%	вв+/Ba2/	Российская Федерация
Газпромбанк 06	40600354В	1,02	07.07.2016	9,70%	вв+/Ba2/BB+	Российская Федерация
Газпромбанк БО-20	4В022000354В	31 504,37	09.02.2018	11,00%	вв+/Ba2/BB+	Российская Федерация
итого		60 138,87				

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2016г. представлены далее:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения	Ставка купона	Рейтинг эмитента	Рейтинговое агенство	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации							
МГор67-об	RU25067MOS0	20 151,1	01.06.2016	7,00%	BB+	S&P	Российская Федерация
Итого		20 151,1					
Облигации кредитных организаций							
ВТБ-21Б	4В022101000В	32 875,2	19.01.2016	8,15%	BB+	S&P	Российская Федерация
Итого		32 875,2					

Корпоративные облигации							
Мосэнерго2	4-0300085-A	773,9	18.02.2016	8,25%	BB+	S&P	Российская Федерация
МОЭСК БО-3	4B02-03-65116D	13 888,4	10.02.2016	8,50%	BB+	Fitch	Российская Федерация
Норильский Никель Б01,Б02,Б04	4B02-01-40155-F 4B02-02-40155-F 4B02-04-40155-F	19 743,5	25.02.2016	7,90%	BBB-	Fitch	Российская Федерация
Газпромнефть-08	4-08-00146-A	21 645,7	02.02.2016	8,50%	Ba2	Moody's	Российская Федерация
Итого		56 051,5					

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

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2016

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона	рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации						
МГор67-об	RU25067MOS0	40 925,26	01.06.2016	7.00%	BB+ /Ba1 / BBB-	Российская Федерация
МГор56-об	RU32056MOS0	7 432,89	22.09.2016	7.00%	BB+ /Ba1 / BBB-	Российская Федерация
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	16 409,42	17.04.2020	6.89%	_/_/BB	Российская Федерация
итого		64 767,57				
Корпоративные облигации						
ВЭБ, БО-14	4B02-14-00004-T	21 707,99	27.09.2018	8.10%	BB+ /Ba1 /BBB -	Российская Федерация

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2016г. 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	40 234,4	01.06.2016	7.00%	BB+	S&P	Российская Федерация
МГор56-об	RU32056MOS0	7 522,1	22.09.2016	7.00%	BB+	S&P	Российская Федерация
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	16 317,2	17.04.2020	8.89%	BB	Fitch	Российская Федерация
Итого		64 073,7					
Корпоративные облигации							
Газпром капитал об06	4-06-36400-R	40 953,1	18.02.16	7.50%	BB+	S&P	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций							
ВЭБ, БО-14	4B02-14-00004-T	21 579	27.09.18	8.10%	BB+	S&P	Российская Федерация

Данные бумаги классифицированы Банком в I категорию качества.

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, образовался в связи с переклассификацией ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России № 3498-У от 18.12.2014 «О переклассификации ценных бумаг» в конце 2014г. года из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года.

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.

Банк имеет подписанный Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Согласно этому договору Банк имеет возможность получать внутрисрочные кредиты и кредиты овернайт. В целях обеспечения возможности получения денежных средств по данному договору Банком в 2013г. были переведены в раздел «блокированы Банком России» в НКО ЗАО НРД облигации Правительства Москвы рег. номер RU25067MOS0 в количестве 39000 штук.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации отсутствуют. Сделки с производными финансовыми инструментами не осуществлялись.

3.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 апреля 2016г и 1 января 2016 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 2016года	26099	452	0	3758	3124	9	913	34355
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	27034	1889	1823	13992	4271	9	913	49931
Поступления	0	1653	0	0	0	1559	3033	6245
Выбытия	1514	0	0	151	0	0	2385	4050
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2016	25520	3542	1823	13841	4271	1568	1561	52126
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	935	1437	1823	10234	1147	0	0	15576
Амортизационные отчисления	105	97	0	309	73	116	0	700
Выбытия	320	0	0	151	0	0	0	471
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец квартала	720	1534	1823	10393	1219	116	0	15805
Остаточная стоимость на 1 апреля 2016 года	24800	2008	0	3448	3052	1452	1561	36321

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 покупкой банковского оборудования, по состоянию на 01.04.2016года составили 975 тыс.рублей.

По состоянию на 01.04.2016г. в составе дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют. В составе дебиторской задолженности присутствуют обязательства по приобретению нематериальных активов в виде неисключительных прав на сумму 986 тыс.рублей.

Переоценка основных средств в течение 1 квартала 2016 года не производилась.

3.7. Прочие активы

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	381	314	67	21,34
Требования по получению процентов	7 981	4 539	3 442	75,83
Резерв под обесценение	-331	-300		
Всего прочих финансовых активов	8 031	4 553	3 478	76,39
Авансовые платежи	1 308	180	1 128	626,67
Прочие	4 904	7 201	-2 297	-31,90
Резерв под обесценение	-65	-65		
Всего прочих нефинансовых активов	6 147	7 316	-1 169	-15,98
Итого:	14 178	11 869	2 309	19,45

3.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Состав привлеченных средств клиентов:

	1 апреля 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 208 836	1 306 724	-97 888	-7,49
Расчетные счета	1 144 251	1 220 857	-76 606	-6,27
Срочные депозиты	64 585	85 867	-21 282	-24,78
Физические лица	317 872	387 442	-69 570	-17,96
Текущие счета и депозиты до востребования	238 969	364 729	-125 760	-34,48
Срочные депозиты	76 541	20 986	55 555	264,72
Средства клиентов по брокерским операциям	1 727	1 727	0	0
Прочие привлеченные средства и расчеты по переводам	635	0	635	
Итого средств клиентов	1 526 708	1 694 166	-167 458	-9,88

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

	1 апреля 2016 г.		1 января 2016 г.	
	Сумма тыс. руб.	%	Сумма тыс.руб.	%
Негосударственные коммерческие организации	1 188 554	77,85	1 296 772	76,54
Физические лица и индивидуальные предприниматели	332 311	21,77	395 276	23,33
Негосударственные некоммерческие организации	5 489	0,36	2 000	0,12
Негосударственные финансовые организации	0	0	0	0
Юридические лица - нерезиденты	354	0,02	118	0,01
Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	0	0	0	0
Итого средств клиентов	1 526 708	100	1 694 166	100

Договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком не заключалось.

3.9. Прочие обязательства

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Обязательства по уплате процентов	281	171	110	64,33
Прочая кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	9 508	3 202	6 306	196,94
Всего прочих финансовых обязательств	9 789	3 373	6 416	190,22
Кредиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	4 413	342	4 071	1 190,35
Доходы будущих периодов	0	169	-169	-100
Всего прочих нефинансовых обязательств	4 413	511	3 902	763,60

3.10. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам долей и по состоянию на 01 апреля 2016 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.

3.11. Расчеты по налогу на прибыль

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования по возврату из бюджета суммы переплаты по налогу на прибыль (по ставке 20%)	4 243	6 032
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	248	248
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 15%)	0	213

3.12. Внебалансовые обязательства

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Обязательства по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	12296	44 243	-31947	-72,21
Неиспользованные кредитные линии, овердрафты	144 221	88 951	55 270	62,14
Всего безотзывные обязательства	156 517	133 194	11 027	8,28
Выданные гарантии	0	0		
Обеспечение исполнения обязательств за третьих лиц	0	0		
Всего внебалансовые обязательства	0	0		
Резервы на возможные потери	6 706	3 176	3 530	111,15

4. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 апреля 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
По предоставленным кредитам организациям	2470	1 820	650	35,71
По предоставленным кредитам физическим лицам	762	876	-114	-13,01
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	9696	26 078	-16382	-62,82
Полученные штрафы и прочие доходы	23	12	11	91,67
По вложениям в долговые обязательства	4398	7 234	-2836	-39,20
По учтенным векселям кредитных организаций	16510	2 716	13794	507,88
Итого	33 859	63 182	-29 323	-46,41

4.2. Процентные расходы

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 апреля 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	826	1042	-216	-20,73
По счетам и депозитам физических лиц	303	347	-44	-12,68
По выпущенным векселям	0	2	-2	-100
Итого	1129	1 391	-262	-18,84

4.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2016 года 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	24908	0	365	3176	28449
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-3156		45	3530	419
Списания			-2		-2
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	21752	0	408	6706	28866

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2015 года 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	17350	0	733	928	19011
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-576	0	42	-285	-819
Списания	0	0	-2		-2
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	16774	0	773	643	18190

4.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	01 апреля 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	131010	1527	129483	8479,57
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	955	111372	-110417	-99,14
Итого	131965	112899	19066	16,89
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в долларах США	-48692	-19872	-28820	-145,03
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в евро	-65284	-72710	7426	10,21
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в фунтах стерлингов и других валютах	-15	3	-18	-600,00
Итого	-113991	-92579	-21412	-23,13

4.5. Комиссионные доходы

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	01 апреля 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	9646	9285	361	3,89
Комиссии по валютному контролю	378	479	-101	-21,09
Прочие	98	556	-458	-82,37
	10122	10320	-198	-1,92

4.6. Комиссионные расходы

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	01 апреля 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
За проведение операций с валютными ценностями	227	85	142	167,06
За расчетно-кассовое обслуживание и услуги платежных систем	2018	1719	299	17,39
Прочие	203	144	59	40,97
	2448	1948	500	25,67

4.7. Операционные расходы

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	01 апреля 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Амортизация	700	537	163	30,35
Содержание имущества	2119	1003	1116	111,27
Арендная плата	2448	2292	156	6,81
Списание стоимости материальных запасов	2188	1439	749	52,05
Организационные и управленческие расходы	3129	3279	-150	-4,57
Другие расходы	684	531	153	28,81
	11268	9081	2187	24,08

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, представлен следующим образом:

	1 квартал 2016 год тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2016 год	1 квартал 2015 год тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2015 год	Прирост (+) снижение (-)	
					тыс.руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	30078		25509			
Заработная плата сотрудникам	15518	37,52	12403	35,86	3115	25,11
Налоги и отчисления по заработной плате	6920	16,73	5779	16,71	1141	19,74
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	7640	18,47	7327	21,18	313	4,27
Долгосрочные вознаграждения						
Пенсионные планы						
Прочие долгосрочные вознаграждения						

4.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 квартал 2016 года тыс. руб.	1 квартал 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Налог на прибыль	7443	3188	4255	133,47
Отложенный налог на прибыль	0	0		
Прочие налоги, в т.ч.:	1244	1044	200	19,16
НДС	1224	1012	212	20,95
Налог на имущество	20	32	-12	-37,5
Итого:	8687	4232	4455	105,27

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

	1 квартал 2016 года тыс. руб.	1 квартал 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	7430	3171	4259	134,31
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	13	17	-4	-23,53
Итого:	7443	3188	4255	133,47

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.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Величина собственных средств (капитала) за 1 квартал 2016 года характеризовалась следующими значениями:

Дата	Тыс. руб.	Темп прироста в %
01.01.2016	547 028	
01.02.2016	548 416	100,25
01.03.2016	549 476	100,19
01.04.2016	552 278	100,51
Рост к началу года тыс.руб.	5 250	
в %	100,96	

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 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	422 688	426 530
Базовый капитал	422 688	426 530
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	129 590	120 498
Всего капитала	552 278	547 028
Активы, взвешенные с учётом риска	905 106	1 009 862
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	61,0	54,2
Активы, взвешенные с учётом риска	905 026	1 008 515
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	46,7	42,3
Активы, взвешенные с учётом риска	905 026	1 008 515
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	46,7	42,3

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 1 квартале 2016 года представлена далее:

	Минимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	8,0
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6,0

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным. В целях поддержания норматива на достаточном уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

В целях обеспечения достаточности капитала для покрытия рисков Банк осуществляет внутренние процедуры оценки достаточности капитала, связанные с определением ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итогов, в т.ч.:	552 278	547 028
<i>Основной капитал</i>	422 688	426 530
<i>Источники базового капитала:</i>	424 140	426 539
Уставный капитал	233 420	233 420
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	31 863	31 863
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	158 857	161 256
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	1 452	9
<i>Источники дополнительного капитала</i>	129 590	120 498
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	4 796	119 151
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	124 713	0
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	81	1347

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01 апреля 2016г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	233420	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	233420	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	233420
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	129590
2	"Средства кредитных организаций", "Средства	15, 16	1526713	X	X	X

	клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	129590
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33		Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	158857
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	37296	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1452	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1452	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	871
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	581
4	Резервный фонд	27	31863	Резервный фонд	3	31863
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	248	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	248	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции"	16	0

				(доли)"		
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1776996	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Далее представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах»

1.Активы, подверженные риску.отраженные на балансовых счетах. всего. в т.ч.:	1 915 086
Активы 1-й группы риска (коэффициент риска 0%) всего. в том числе:	815 507
Денежные средства в кассе банка	193 118
Средства в Банке России	622 389
Резервы под активы 1-й группы	0
Кредитный риск по активам 1-й группы риска	0
Активы 2-й группы риска (коэффициент риска 20%) всего. в том числе:	919 445
Номинированные и фондрованные в рублях требования к субъектам РФ	64 120
Номинированные и фондрованные в рублях требования к банкам-резидентам	840 497

Кредитные требования к небанковски кредитным организациям	7 575
Кредитные требования к кредитным организациям, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности	7 273
Резервы под активы 2-й группы	20
Кредитный риск по активам 2-ой группы риска	183 889
Активы 4-ой группы риска (коэффициент риска 100%) всего, в том числе:	180 134
Активы 4-й группы	201 850
Резервы под активы 4-ой группы	21 716
Кредитный риск по активам 4-ой группы риска	180 134
2.Активы с пониженным коэффициентом риска всего.в т.ч.:	91 221
требования участников клиринга (20%)	91 221
Резервы	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом	18 244
3.Активы с повышенными коэффициентами всего, в т.ч.:	12 387
Кредитные требования с коэффициентом 130%	2 554
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 130%	115
Кредитный риск по активам с коэффициентом 130%	3 171
Кредитные требования с коэффициентом 150%	7 109
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 150%	310
Кредитный риск по активам с коэффициентом 150%	10 198
Кредитные требования с коэффициентом 250%	149
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 250%	373
Кредитные требования с коэффициентом 1250%	3 000
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 1250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 1250%	37 500
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом	51 242
4.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 930
5.Операционный риск	372 088
6.Рыночный риск	94 579
Итого нагрузка на капитал	905 106

5.2.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 20,2 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, имеющих у Банка, но не доступных для использования:

Корреспондентские счета в «Мастер-Банк» (ОАО) – 16 111 тыс.руб.;

Гарантийный платеж в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - 1076 тыс.руб.;

Залоговый платеж VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG – 6 761 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 апреля 2016 года тыс. руб.	1 апреля 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	193 118	132 189	60 929	46,09
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	53 160	67 931	-14 771	-21,74
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	40 930	154 918	-113 988	-73,58
Российская Федерация	40 418	91 545	-51 127	-55,85
Иные государства	512	63 373	-62 861	-99,19
Итого	287 208	355 038	-67 830	-19,10

7. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

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.

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых ранее неисследованных рисков;
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;
- Непрерывность использования процедур управления рисками;
- Наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;
- Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для работников, клиентов и контрагентов Банка;
- Создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- Применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- Совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;
- Централизованный подход к управлению рисками;
- Обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- Принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- Независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

В своей деятельности Банк выделяет следующие банковские риски:

7.1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В процессе управления Кредитным риском Банк анализирует:

- структуру активов, подверженных кредитному риску; динамику ссуд, классифицированных во II - III категории качества; наличие ссуд, классифицированных в IV - V категории качества; наличие просроченной задолженности свыше 30 дней;
 - структуру балансовых активов и условных обязательств кредитного характера по категориям качества;
 - концентрацию кредитного риска;
 - величину кредитного риска в отношении инсайдеров Банка.
- Банком разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие:
- кредитную политику Банка по размещению (предоставлению) денежных средств;
 - процентную политику;
 - учетную политику и подходы к ее реализации;
 - процедуры принятия решений по размещению Банком денежных средств;
 - распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами Банка;
 - порядок лимитирования активных операций;
 - отдельные положения о кредитовании (по группам клиентов, видам операций и т.д.);
 - положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери;
 - положение о порядке кредитования связанных с Банком лиц и групп связанных заемщиков;
 - типовые формы договоров (кредитных, залога, поручительства и т.д.);
 - отдельные методики (по определению кредитоспособности заемщиков, их финансового положения и т.д.);
 - отдельные инструкции и процедуры (рабочие инструкции сотрудников, порядок работы с залогами, с проблемной и безнадежной задолженностью и т.д.).
 - компетенцию подразделений (положения об отделах, управлениях и т.д.) и коллегиальных органах Банка (например, о Кредитном комитете, Лимитном комитете и т.д.);
 - должностные инструкции руководителей и специалистов соответствующих подразделений.

Банком используются такие механизмы управления Кредитным риском, как:

- лимитирование кредитных операций, в том числе их концентрации и размера;
- диверсификацию кредитного портфеля (по отраслям, видам заемщиков и т.д.);
- исключение конфликта интересов и условий его возникновения при распределении полномочий между структурными подразделениями либо при определении должностных обязанностей работников;

- исключение (минимизацию) условий для совершения противоправных действий при осуществлении кредитных операций;
- определение порядка работы с заемщиками, являющимися связанными с Банком лицами, инсайдерами, участниками Банка, а также с группами связанных заемщиков;
- определение справедливой стоимости ссуд путем формирования адекватных резервов на возможные потери.

Способами минимизации Кредитного риска является четко сформулированная Банком политика в отношении данного риска и установление параметров, по которым он контролируется.

Кредитный риск включает в себя:

- риск дефолта – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком;
- риск миграции – вероятность снижения кредитоспособности контрагента, приводящая к обесценению соответствующих обязательств.
- кредитный риск контрагента – вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом;
- риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.
- риск обеспечения кредита – вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по кредиту;
- остаточный риск – риск, остающийся после предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга.

В течение 2016года управление кредитным риском и осуществление постоянного контроля качества кредитного портфеля позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учетом текущей экономической ситуации.

В течение 2016 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадежная ссудная задолженность не списывалась.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 2016 года отсутствовали. Банк не планирует уступать ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде права требований.

По состоянию на 01.04.2016г. степень концентрации рисков по активам характеризуется следующими показателями:

Показатель концентрации крупных кредитных рисков составляет 42,57% при максимальном нормативном значении 800%.

Показатель концентрации кредитных рисков на участников отсутствует. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка составляет 0,55 % 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	65 437	14 459	9 156	89 052
Просроченные, но необесцененные		38		38
Индивидуально обесцененные		0		0
Общая сумма до вычета резерва	65 437	14 497	9 156	89 090
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	<i>-4 495</i>	<i>-1 006</i>	<i>-123</i>	<i>-5 624</i>
Итого кредитов	60 942	13 491	9 033	83 466

Из общего объема ссуды, отраженной в просроченной задолженности, просрочено 7 тыс.руб. ежемесячного платежа.

Информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.04.2016г.

Общий объем кредитов по состоянию на 01.04.2016г., в т.ч.		89 090	тыс.руб.
Объем реструктурированных кредитов,		13 600	тыс.руб.
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч.		15.27	%
по видам реструктуризаций			
1	увеличение суммы основного долга	13 600	тыс.руб.

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 апреля 2016 года:

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого 2016			
	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				6 615			3 600			10 215	11.47%	0	0
2 категория качества	22 740	228	2	3 432	34	34	556	6	6	26 728	30.00%	268	42
3 категория качества	41 943	12 752	4 108	4 250	893	772	5 000	1 050	117	51 193	57.46%	14 695	4 997
4 категория качества	754	385	385	0	0	0	0			754	0.85%	385	385
5 категория качества	0	0	0	200	200	200	0			200	0.22%	200	200
Итого	65 437	13 365	4 495	14 497	1 127	1 006	9 156	1 056	123	89 090	100.00%	15 548	5 624

В общей сумме кредитов преобладают кредиты 3 категории качества (57,46%) и 2 категории качества (30,00%). Доля кредитов 5 категории в портфеле кредитов незначительна (0,22%). 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 апреля 2016 года:

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого 2016		
	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				1 637			5 000			6 637		
Кредиты обеспеченные - всего,	65 437	404 945	338 444	12 860	27 286	2 888	4 156	38 597	0	82 453	470 828	341 332
в том числе:												
- товарами в обороте	184	11 201	10 354	0	0	0	0	0	0	184	11 201	10 354
- недвижимость	64 499	393 744	278 864	12 610	27 286	1 988	4 156	38 597	0	81 265	459 627	280 852
- поручительствами	754	0	49 226	250	0	900	0	0	0	1 004	0	50 126
Итого кредитов	65 437	404 945	338 444	14 497	27 286	2 888	9 156	38 597	0	89 090	470 828	341 332

Стоимость залога по данным ссудам превосходит в 5,28 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 апреля 2016 года Банк имеет трех заемщиков – юридических лиц-некредитных организаций с общей суммой выданных кредитов свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих

кредитов составляет 64 499 тысяч рублей, или 72% 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 01.04.2016г.	Задолженность по состоянию на 01.01.2016г.
Москва	52 684	100 710
Московская область	35 157	7 583
Ивановская область	669	665
Брянская область	232	314
Калужская область	125	156
Тамбовская область	91	0
Липецкая область	62	94
Орловская область	29	42
Курская область	24	49
Чувашская республика	17	5
Волгоградская область	0	98
Рязанская область	0	24
Итого	89 090	109 740

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 2016
До 30 дней	1 744	649	90	2 483
От 31 до 90 дней	2 417	1 654	180	4 251
От 91 до 180 дней	19 333	2 286	266	21 885
От 181 дня до 1 года	9 500	3 761	942	14 203
Свыше 1 года	32 443	6 147	7 678	46 268
Итого	65 437	14 497	9 156	89 090

7.2. Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности включает в себя риск ликвидности финансового инструмента – риск потерь при невозможности реализации финансовых инструментов на рынке по желаемой/ожидаемой цене ввиду ограничений спроса.

Для анализа риска потери ликвидности Банк на ежедневной основе проводит оценку соответствия фактических рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Инструкции Банка России №139-И.

Выявляются требования и/или обязательства Банка, которые могут повлиять на выполнение нормативов ликвидности.

Для анализа потери ликвидности Банк использует метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При анализе ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

Банк использует в качестве инструмента эффективного управления ликвидностью прогнозирование потоков (оттоков) денежных средств.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска.

На основе данных прогнозов Банком вырабатываются руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью, и устанавливаются собственные показатели ликвидности, с учетом нормативов Банка России, которые должны соблюдаться.

В целях управления риском ликвидности Банк:

- разрабатывает процедуры и правила для осуществления своевременного исполнения обязательств в случае недостаточности ликвидности в непредвиденных обстоятельствах;
- проводит регулярный мониторинг и оценку ликвидности, необходимой для исполнения обязательств Банка;
- применяет процедуры и правила, обеспечивающие диверсификацию временно свободных денежных средств в рублях и (или) иностранной валюте и клирингового обеспечения;
- проводит оценку финансовой устойчивости Банка не реже одного раза в квартал;
- предпринимает иные меры, предусмотренные внутренними документами Банка.

В течение 1-го квартала 2016 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом.

Оценка ликвидности в Банке осуществляется на основании:

- расчета обязательных нормативов ликвидности;
- расчета коэффициентов дефицита(избытка) ликвидности;
- расчета платежной позиции Банка и определения возможности размещения ресурсов (необходимости привлечения) на основании анализа платежей по сделкам с фиксированными сроками;
- прогнозирования денежного оборота по счетам клиентов;
- оценки способности оперативно реализовывать активы в форме ценных бумаг (проводится ежедневный мониторинг финансового рынка).

Данные о фактических значениях нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 за 01 квартал 2016 года представлены в следующей таблице:

Норматив	Значение норматива в %				Допустимое значение норматива
	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	
Норматив мгновенной ликвидности	75,7	83,4	84,9	66,5	не менее 15%
Норматив текущей ликвидности	98,7	99,7	102,6	101,3	не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности	16,4	13,0	11,5	10,0	max 120%

Результатом проводимой работы по управлению и контролю состояния ликвидности является безусловное и своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности.

В соответствии с проведенным анализом в 1 квартале 2016 года качественный уровень риска потери ликвидности в ООО МИБ «ДАЛЕНА» оценивается как низкий.

7.3.Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк оценивает и управляет следующими видами операционного риска:

- Риск персонала – риск потерь в результате случайных или преднамеренных действий сотрудников Банка, обусловленных ошибками, недостатком квалификации, а также в результате трудовых конфликтов;
- Технологический риск – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий, нарушениями в работе оборудования, систем и программного обеспечения, несовершенством системы информационной безопасности;
- Риск процесса – риск потерь, связанных с недостатками в организации бизнес-процессов, в том числе с несовершенной организационной и управленческой структурой, системой документооборота и информационных потоков, нерациональным распределением полномочий;
- Риск внешних воздействий – риск потерь в результате действия факторов, находящихся вне сферы контроля со стороны Банка, в том числе стихийных бедствий и событий криминального характера;

В целях управления операционным риском Банк:

- осуществляет выявление и оценку операционного риска;

- осуществляет мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов операционного риска;
- проводит не реже одного раза в год проверки устойчивости к сбоям используемых программно-аппаратных комплексов;
- проводит на постоянной основе обучение сотрудников по вопросам управления операционным риском;
- предпринимает иные меры, предусмотренные Положением об организации управления операционным риском;
- отслеживает изменение действующего законодательства;
- обеспечивает идентификацию и анализ правовых рисков;
- проводит своевременный анализ замечаний и претензий клиентов и контрагентов и вырабатывает мероприятия по устранению обоснованных замечаний и претензий;
- осуществляет выработку правил и процедур, позволяющих уменьшить операционный (включая правовой) риск, ведет аналитическую базу данных о потерях, вызванных операционным (включая правовой) риском.

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.

Случаи, когда по итогам 1 квартала 2016 года пограничное значение показателя мониторинга операционного риска было бы превышено в два и более раз и/или было выявлено нарушение пограничных значений (лимитов) по двум или более показателям мониторинга операционного риска, сумма допущенных убытков составила бы более 3% от капитала Банка в 2016 году отсутствовали.

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			

РАСЧЕТ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, произведенный после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015год

Показатель	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	69022	79701	149874
Чистые непроцентные доходы:	93866	202354	263136
Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	0	0	0

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	55854	171752	230458
Комиссионные доходы	46097	39770	42070
Прочие операционные доходы	1262	1539	912
Исключение из прочих операционных доходов	839	1093	271
Комиссионные расходы	8508	9614	10033
Доход за год	162888	282055	413010
Операционный риск 2016 – 42898 тыс.руб.			

7.4. Рыночные риски – риски возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. 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.

К Рыночным рискам относятся:

7.4.1. Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

На текущий момент фондовый риск отсутствует.

7.4.2. Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 14.11.2007г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации» Банк ежедневно производит расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции.

Значение совокупной валютной позиции в течение 1 квартала 2016 года не превышало 3 % от капитала Банка. Стратегия по валютной позиции Банка ежемесячно определяется и/или подтверждается Лимитным комитетом Банка. В связи с незначительной величиной ОВП в Банке и вследствие этого минимальной вероятностью неблагоприятного воздействия изменения валютного курса состояние валютного риска в Банке признано «удовлетворительным».

7.4.3. Процентный риск - это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

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 0,99.

Для осуществления контроля рыночных рисков в Банке используется многоуровневая система. Осуществляется всесторонний анализ контрагентов и эмитентов, используя данные финансовой отчетности, информацию с финансовых рынков, а также данные, полученные из других источников. На основании результатов данного анализа определяются лимиты на осуществление операций с указанными контрагентами и эмитентами. Лимиты устанавливаются Протоколом Лимитного комитета. Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в

Ломбардный список Банка России. Расчет рыночного риска осуществляется на основании положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сводный отчет о размере рыночного риска на 01.01.2016 г
тыс.рублей

Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска
Процентный риск (ПР)	2454
Общий риск	193
Специальный риск	2261
Фондовый риск (ФР)	0
Валютный риск (ВР)	0
Рыночный риск (РР)	30672

Сводный отчет о размере рыночного риска на 01.04.2016 г
тыс.рублей

Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска
Процентный риск (ПР)	7566
Общий риск	282
Специальный риск	7284
Фондовый риск (ФР)	0
Валютный риск (ВР)	0
Рыночный риск (РР)	94579

Отношение совокупной величины рыночного риска к величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 17,1 %. Таким образом установленный Банком лимит (не более 65%) соблюден.

С целью раскрытия информации о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг в ООО МИБ «ДАЛЕНА» размещена на официальном сайте Банка (www.dalenabank.ru).

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Номинал	Кол-во бумаг	Сумма покупки	Дата погашения	НКД 31.03.2016	Рыночн. цена 31.03.2016	Средневз. цена 31.03.2016	Стоимость на 31.03.2016	дней до погашения	цена+НКД
ВТБ, 06-ОБ	40501000В	1 000	27 859	27 900 245.37	06.07.16	729 905.80	100.1600	0.0000	27 903 574.40	6	28 633 480.20
Газпромбанк .06	40600354В	1 000	1	994.39	07.07.16	22.32	99.8000	99.8000	998.00	98	1 020.32
Газпромбанк .БО-20	4В022000354В	1 000	31 000	31 015 130.24	09.08.16	476 470.00	100.0100	100.0900	31 027 900.00	131	31 504 370.00
МГорб7-об	RU25067MOS0	1 000	20 337	19 646 989.57	01.06.16	467 954.37	99.4200	99.4200	20 219 045.40	62	20 686 999.77
78 563 359.57						1 674 352.49			79 151 517.80		80 825 870.29

Общий процентный риск												
До месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	4-5 лет	5-7 лет	7-10 лет	10-15 лет	15-20 лет	Более 20 лет	
0.00	0.00	28 633 480.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	1 020.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	31 504 370.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	20 686 999.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	20 686 999.77	60 138 870.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00%	0.20%	0.40%	0.70%	1.25%	1.75%	2.75%	3.25%	3.75%	4.50%	5.25%	6.00%	
0.00	41 374.00	240 555.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

ОПР= 281 929.48

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 (муниц. Фондир. в валюте)
0.00	0.00	0.00	0.00	28 633 480.20	
0.00	0.00	0.00	0.00	1 020.32	
0.00	0.00	0.00	0.00	31 504 370.00	
0.00	20 480 129.77	0.00	0.00	0.00	206 870.00
0.00	20 480 129.77	0.00	0.00	60 138 870.52	206 870.00
0.00%	0.25%	1.00%	1.60%	12.00%	8%
0.00	51 200.32	0.00	0.00	7 216 664.46	16 549.60

СПР= 7 284 414.39

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.

По риску инвестиций в долговые инструменты анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют в 1 квартале 2016 года не проводился, так как имеющиеся в наличии для продажи долговые ценные бумаги относились к категории как «нечувствительные к изменению процентных ставок».

7.5. Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации и актов уполномоченных, регулирующих органов, а также, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности;

С целью недопущения возникновения правового риска Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- обеспечивает систему постоянного доступа к правовой информации путем установки специализированных информационно-правовых программ пользователям;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок;
- осуществляет стандартизацию банковских операций и других сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок ;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности;
- с целью недопущения хищений и злоупотреблений Банк применяет ограниченные меры (ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств по отчет и др.).

7.6. Репутационный (Риск потери деловой репутации) - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, или привести к убыткам.

В выявлении и оценке риска потери деловой репутации в Банке применяется сочетание методов управления риском, а именно:

- четкое распределение обязанностей согласно должностным инструкциям и порядок принятия решений в соответствии с установленными внутренними документами,
- Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов – реализация принципа “Знай своего клиента”,
- реализация принципа “Знай своего служащего”,
- проводится система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

7.7. Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в отсутствии или недостаточности учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых

ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Страновой и стратегический риски оцениваются Банком и в настоящее время признаны несущественными в силу незначительности остатков по счетам, минимизации валютной позиции, а также в силу наличия процедур мониторинга и коррекции процессов стратегического и бизнес-планирования.

7.8. Риск информационной безопасности - это предполагаемый ущерб от возможности возникновения условий и факторов, которые могут стать причиной нарушения целостности информационной системы Банка, ее конфиденциальности и уязвимости (слабых мест в защите, которые делают возможной реализацию угрозы).

Оценка параметров риска информационной безопасности проводится Банком на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал). Оценка уровня риска проводится посредством оценки параметров, влияющих на уровень информационной безопасности Банка и степени вероятности возникновения риска информационной безопасности (степени возможности реализации угроз ИБ выявленных или предполагаемых). Перечень параметров и их бальная оценка утверждены Правлением Банка. На основании оценки показателей формируется «Отчет об оценке уровня риска информационной безопасности» ежеквартально - Правлению и ежегодно - Наблюдательному Совету банка. По результатам оценки параметров риска в отчетном периоде уровень риска информационной безопасности Банка признан «приемлемым».

7.9. Регуляторный риск - это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения правовых актов Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также - в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Методы контроля регуляторного риска определены Банком России через функции, выполняемые Службой внутреннего контроля Банка - это:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, определенному внутренними документами кредитной организации;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Ежегодные отчеты службы внутреннего контроля о проведенной работе в области управления регуляторным риском предоставляются Правлению Банка.

Регуляторный риск является значимым для Банка и учитывается при осуществлении расчета количественных и качественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска. В отношении регуляторного риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска для целей дальнейшего определения потребности в капитале на его покрытие.

Координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке осуществляет Служба внутреннего контроля путем:

- постоянного мониторинга регулятивных требований к Банку и оценка их воздействия на процессы и процедуры Банка;
- подготовки предложений об организационных и структурных изменениях для обеспечения выявления регуляторного риска и способов управления им;
- представления информации органам управления Банка и Службе внутреннего аудита;
- проверка эффективности организационных мер (структура, политика и процедуры, включая операционные и коммерческие) разработанных для целей управления регуляторным риском.

Врио Председателя Правления
ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Главный бухгалтер
«16» мая 2016г.



Безрукова Н.В.

Малышева Ю.В.