

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО МИБ «ДАЛЕНА» ЗА 9 месяцев 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 октября 2016 года и за 9 месяцев 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): 044525371

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 октября 2016 года 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 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.

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 01.10.2016г. составили: Н1.1 – 35,01%, Н1.2 – 35,01%, Н1.0 – 37,62%, что более чем в четыре раза превышает нормативное значение. Норматив мгновенной ликвидности по состоянию на 01.10.2016г. составил 104,05% при минимальном нормативном значении 15%, а норматив текущей ликвидности – 120,93% при минимальном нормативном значении 50%.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк придерживался политики по размещению временно свободных денежных средств в наиболее надежные и эффективные инструменты, такие как депозиты Банка России, сделки «валютный своп», заключаемые на валютных торгах ПАО «Московская биржа», краткосрочные облигации и банковские векселя. В третьем квартале 2016 года продолжилось общее снижение доходности инструментов на финансовых рынках. При этом доходность по сделкам «валютный своп» и по депозитам в Банке России была выше доходности ценных бумаг, предлагаемых на рынке. Это привело к снижению в 3 квартале 2016 года объемов вложений Банка в ценные бумаги и увеличению объемов средств, размещенных в «валютные свопы» и депозиты Банка России.

Однако, за счет общего снижения пассивов Банка в виде клиентских остатков, объемы размещенных средств Банка за три квартала 2016 года снизились по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

Объем размещений в депозиты Банка России за 9 месяцев 2016г. по сравнению с 9 месяцами 2015г. снизился на 43 002 млн. руб. и составил 29 056 млн.руб. Ставка размещения по депозитам Банка России снизилась с 14% в 2015 году до 10% годовых до июня 2016 года, а с 14 июня 2016 года до 9,5% годовых. Полученный доход составил 15,3 млн. руб., что на 25,5 млн. руб. меньше результата аналогичного периода 2015 года.

Средняя ставка, по которой денежные средства размещались на ПАО «Московская Биржа» на условиях «овернайт» по инструменту «валютный своп» в 2016 году составила 10,3% против 13,3% годовых в 2015 году.

Объем размещений в «валютный своп» за 9 месяцев 2016 года снизился на 78 508 млн. руб. по сравнению с показателем 2015 года и составил 140 204 млн.руб. Доход от этих операций снизился по сравнению с аналогичным периодом 2015 года на 40 млн. руб. и составил 57 млн. руб.

Объем вложений в ценные бумаги за три квартала 2016 года снизился на 1 142 млн. руб. и составил 2086 млн. руб., что вкуче с общим падением доходности на рынке привело к снижению доходов от операций с ценными бумагами на 29,1 млн.руб. по сравнению с результатом 2015 года. Доход по операциям с ценными бумагами за 9 месяцев составил 57,2 млн. руб.

При формировании вексельного портфеля в 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. Объем вложений в векселя за 9 месяцев 2016 года снизился на 1 085 млн.руб. по сравнению с объемом вложений в векселя и депозитные сертификаты в 2015 году и составил 1 589 млн. руб. Средняя ставка размещения в векселя за 9 месяцев 2016г. была на уровне 10,7% годовых (в 2015 году - 13,7% годовых), доход составил 42,9 млн. руб., что на 29,9 млн. руб. меньше дохода от вложений в векселя и депозитные сертификаты аналогичного периода 2015г.

За 9 месяцев 2016 года объем операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты снизился на 31 мл. ед. валюты по сравнению с аналогичным периодом 2015 года и составил 11,5 млн. ед. валюты. Доход по этим операциям составил 2,6 млн. руб., что на 2,3 млн. руб. меньше показателя 2015 года.

В связи установкой более низких спредов по курсам наличной иностранной валюты, размещением информации о курсах обмена валюты в сети Интернет и более оперативным реагированием на изменение котировок наличной иностранной валюты, объем валютно-обменных операций за 9 месяцев 2016 года вырос на 21,7 млн. ед. валюты по сравнению с 2015 годом. Доход за 9 месяцев 2016 года по покупке-продаже наличной иностранной валюты составил 10,1 млн. руб., что на 5,8 млн. руб. больше, чем было получено за 9 месяцев в 2015 году.

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 октября 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 2016 года в сумме 1516 тыс.рублей были перенесены в состав нематериальных активов и по состоянию на 01 октября 2016 года 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 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассах	202 213	128 893	73 320	56,88
Наличные денежные средства, находящиеся в банкоматах и платежных терминалах	12 614	84	12 530	14 916,67
Итого	214 827	128 977	85 850	66,56

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

3.2. Средства в кредитных организациях

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Счета типа «Ностро»	511 548	151 133	360 415	238,48
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	1 032	1 129	-97	-8,59
Средства на торговых счетах и в клиринговых организациях	4 203	6 601	-2 398	-36,33
Резервы на возможные потери	-12	0	-12	
Итого	516 771	158 863	357 908	225,29

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования, находящиеся на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО) в размере 15 353 тыс. руб. исключены из данной статьи.

3.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Депозит в Банке России	657 920	800 000	-142 080	-17,76
Векселя кредитных организаций	195 257	573 750	-378 493	-65,97
Межбанковские кредиты	0	0	0	0
Средства в НКЦ	58 403	32 391	26 012	80,31
Корпоративные кредиты	209 643	90 027	119 616	132,87
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	11 406	15 286	-3 880	-25,38
Ипотечные кредиты	8 193	4 427	3 766	85,07
Залоговые средства под выданные гарантии в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	6 731	7 288	-557	-7,64
Резерв под обесценение кредитов	-5 476	-8 161	2 685	32,90
Итого	1 142 077	1 515 008	-372 931	-24,62

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

	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.
Всего задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:	229 242	109 740
юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства	209 643	90027
в том числе по видам экономической деятельности:		
строительство	41 802	0
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мото, бытовых изделий и предметов личного пользования	119 509	63500
производство машин и оборудования	10 000	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 722	24972
на завершение расчетов	20 610	1555

Вложения в векселя сторонних эмитентов по состоянию на 01.10.2016 года представлены в следующей таблице:

Векселедатель	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 801	05.07.2016	03.10.2016	9,99%
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 818	04.08.2016	02.11.2016	9,84%
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 819	09.08.2016	07.11.2016	9,84%
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 819	13.09.2016	12.12.2016	9,84%
Итого	200 000	195 257			

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			

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

За 9 месяцев 2015 года Банк проводил операции по покупке облигаций субъектов Российской Федерации (г.Москва, Нижегородская область, г.Краснодар), облигаций федерального займа (ОФЗ) и корпоративных облигаций (Банк ВТБ (ПАО), ПАО «МОЭСК», ОАО «РЖД», ПАО «МТС») на ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ» на сумму 554,2 млн.руб. При этом предпочтение отдавалось облигациям со сроком погашения до 1 месяца. Средняя доходность приобретенных облигаций составляла 12,33% годовых.

В аналогичном периоде 2016 года Банк провел на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» операции по покупке облигаций на сумму 497,6 млн. руб. Средняя доходность облигаций составила 11,58% годовых. Банк приобретал облигации со сроком погашения до 30 дней на сумму 225 млн. руб., со сроком 31-90 дней на сумму 118 млн. руб., со сроком 91-180 дней на сумму 72,4 млн. руб., со сроком больше года были приобретены ОФЗ 24018 на сумму 51,2 млн. руб. и облигации ГПБ БО-20 на сумму 31 млн. руб.

Первоначально облигации ГПБ БО-20 приобретались Банком на срок 132 дня (до оферты 09.08.2016г.). После того, как эмитент согласно условиям выпуска облигаций установил на новый купонный период купон в размере 9,75%, Лимитный Комитет Банка принял решение не предъявлять облигации ГПБ БО-20 к оферте.

Эмитентами купленных облигаций являлись Российская Федерация, Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), ПАО «Газпромнефть», ПАО «Мосэнерго», ПАО «МОЭСК». За счет увеличения сроков инвестиций, доход от операций с облигациями за 9 месяцев 2016 года составил 14,28 млн. руб, что на 0,8 млн. руб. больше результата аналогичного периода 2015 года.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.10.2016:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона	рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации Российской Федерации						
ОФЗ	24018RMFS	52 516	27.12.2017	11.98%	BB+ /Ba1 / BBB-	Российская Федерация
Итого		52 516				

Облигации кредитных организаций						
ВТБ БО-43	4B024301000B	30 731	06.01.2017	10,15%	BB+/Ba2/	Российская Федерация
Газпромбанк 07	40700354B	10 594	17.10.2016	10,75%	BB+/Ba2/BB+	Российская Федерация
Газпромбанк БО-7	4B020700354B	2 105	25.10.2016	10,75%	BB+/Ba2/BB+	Российская Федерация
Газпромбанк БО-20	4B022000354B	31 555	09.02.2018	9,75%	BB+/Ba2/BB+	Российская Федерация
Итого		74 985				

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 (s&p /Mood/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации						
МГор67-об	RU25067MOS0	20 151	01.06.2016	7,00%	BB+	Российская Федерация
Итого		20 151				

Облигации кредитных организаций						
ВТБ-21Б	4B022101000B	32 875	19.01.2016	8,15%	BB+	Российская Федерация
Итого		32 875				

Корпоративные облигации						
Мосэнерго 2	4-0300085-A	774	18.02.2016	8,25%	BB+	Российская Федерация
МОЭСК БО-3	4B02-03-65116D	13 888	10.02.2016	8,50%	BB+	Российская Федерация
Норильский Никель Б01,Б02,Б04	4B02-01-40155-F 4B02-02-40155-F 4B02-04-40155-F	19 744	25.02.2016	7,90%	BBB-	Российская Федерация
Газпромнефть-08	4-08-00146-A	21 646	02.02.2016	8,50%	Ba2	Российская Федерация
Итого		56 052				

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

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.10.2016

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						
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	14 553	17.04.2020	6,89%	_/_/BB	Российская Федерация
Итого		14 553				
Корпоративные облигации						
ВЭБ, БО-14	4B02-14-00004-T	21 972	27.09.2018	8,10%	BB+ /Ba1 /BBB -	Российская Федерация
Итого		21972				

Данные бумаги классифицированы Банком в I категорию качества.

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 (s&p /Mood/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации						
МГор67-об	RU25067MOS0	40 235	01.06.2016	7,00%	BB+	Российская Федерация
МГор56-об	RU32056MOS0	7 522	22.09.2016	7,00%	BB+	Российская Федерация
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	16 317	17.04.2020	8,89%	BB	Российская Федерация
Итого		64 074				

Корпоративные облигации						
Газпром капитал об06	4-06-36400-R	40 953	18.02.16	7.50%	BB+	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций						
ВЭБ, БО-14	4B02-14-00004-T	21 579	27.09.18	8.10%	BB+	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 внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт. В целях обеспечения возможности получения денежных средств по данному договору Банком в 2016 году были переведены в раздел «блокированы Банком России» в НКО ЗАО НРД облигации Внешэкономбанка рег. номер 4B02-14-00004-T в количестве 22 998 штук, облигации Липецкой области рег. номер RU35008LIP0 в количестве 20001 штук и ОФЗ 24018RMFS в количестве 30 000 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 октября 2016г и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

	Здания	Инкассаторск ий транспорт	Легковой автотранспорт	Оборудование офиса	Прочее	Нематери альные 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	1333	125	2796	6126	12033
Выбытия	1514	0	0	151	0	0	5764	7429
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 октября 2016	25520	3542	1823	15174	4396	2805	1275	54535
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	935	1437	1823	10234	1147	0	0	15576
Амортизационные отчисления	311	501	0	1049	224	453	0	2538
Выбытия	320	0	0	151	0	0	0	471
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 октября 2016	926	1938	1823	11132	1371	453	0	17643
Остаточная стоимость на 01 октября 2016 года	24594	1604	0	4042	3025	2352	1275	36892

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 01.10.2016 года составили 472 тыс.рублей. Вложения в приобретение простой неисключительной лицензии системы Diasoft FA# по состоянию на 01.10.2016 года составили 1188 тыс.рублей.

По состоянию на 01.10.2016г. в составе дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями договорные обязательства по приобретению основных средств, нематериальных активов отсутствуют.

Переоценка основных средств в течение 9 месяцев 2016 года не производилась.

3.7. Прочие активы

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	399	314	85	27,07
Требования по получению процентов	3 066	4 539	-1 473	-32,45
Резерв под обесценение	-343	-300	43	14,33
Всего прочих финансовых активов	3 122	4 553	-1 431	-31,43
Авансовые платежи	173	180	-7	-3,89
Прочие	2390	7 201	-4 811	-66,81
Резерв под обесценение	-65	-65	0	0
Всего прочих нефинансовых активов	2 498	7 316	-4 818	-65,86
Итого:	5 620	11 869	-6 249	-52,65

3.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Состав привлеченных средств клиентов:

	1 октября 2016 года тыс.руб.	1 января 2016 года тыс.руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 148 123	1 306 724	-158 601	-12,14
Расчетные счета	742 907	1 220 857	-477 950	-39,15
Срочные депозиты	405 216	85 867	319 349	371,91
Физические лица	393 682	387 442	6 240	1,61
Текущие счета и депозиты до востребования	260 757	364 729	-103 972	-28,51
Срочные депозиты	112 373	20 746	91 627	441,66
Средства клиентов по брокерским операциям	20 420	1 727	18 693	1082,40
Прочие привлеченные средства и расчеты по переводам	132	240	-108	-45
Итого средств клиентов	1 541 805	1 694 166	-152 361	-8,99

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

	1 октября 2016 г.		1 января 2016 г.	
	Сумма тыс. руб.	%	Сумма тыс.руб.	%
Негосударственные коммерческие организации	1 145 095	74,27	1 296 772	76,54
Физические лица и индивидуальные предприниматели	393 682	25,53	395 276	23,33
Негосударственные некоммерческие организации	2 883	0,19	2 000	0,12
Юридические лица - нерезиденты	145	0,01	118	0,01
Итого средств клиентов	1 541 805	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 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Обязательства по уплате процентов	1419	171	1 248	729,82
Прочая кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	9 846	3 202	6 644	207,50
Всего прочих финансовых обязательств	11 265	3 373	7 892	233,98
Кредиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	3 572	342	3 230	944,44
Доходы будущих периодов	0	169	-169	0
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 572	511	3 061	599,02

3.10. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам долей и по состоянию на 01 октября 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 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования по возврату из бюджета суммы переплаты по налогу на прибыль (по ставке 20%)	6322	6 032
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	323	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 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Обязательства по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	456 056	44 243	411 813	930,80
Неиспользованные кредитные линии, овердрафты	123 459	88 951	34 508	38,79
Всего безотзывные обязательства	579 515	133 194	446 321	335,09
Выданные гарантии	2 000	0	2 000	
Обеспечение исполнения обязательств за третьих лиц	0	0	0	0
Всего внебалансовые обязательства	2 000	0	2 000	
Резервы на возможные потери	4 755	3 176	1 579	49,72

4. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 октября 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
По предоставленным кредитам организациям	14 005	3 820	10 185	266,62
По предоставленным кредитам физическим лицам	2 542	2 471	71	2,87
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	15 773	40 926	-25 153	-61,46
Полученные штрафы и прочие доходы	23	85	-62	-72,94
По вложениям в долговые обязательства	14 959	26 188	-11 229	-42,88
По учтенным векселям кредитных организаций	42 335	61 328	-18 993	-30,97
Итого	89 637	134 818	-45 181	-33,51

4.2. Процентные расходы

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 октября 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	3 269	5 844	-2 575	-44,06
По счетам и депозитам физических лиц	2 443	767	1 676	218,51
По выпущенным векселям	0	5 119	-5 119	-100
Итого	5 712	11 730	-6 018	-51,30

4.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2016 года представлена в тыс. руб. далее:

	Ссудная, приравненная к ней задолженность, остатки на кор.счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	24908	0	365	3 176	28449
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-4 077		93	1 579	-2 405
Списания			-40		-40
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	20 831	0	418	4 755	26 004

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

	Ссудная, приравненная к ней задолженность, остатки на кор.счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	По условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	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

4.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	1 октября 2016 года тыс. руб.	01 октября 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	6 686	4 862	1 824	37,52
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	233 951	-113 103	347 054	306,85
Итого	240 637	-108 241	348 878	322,32
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в долларах США	-41 602	655	-42 257	-6 451,45
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в евро	-128 768	214 908	-343 676	-159,92
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в фунтах стерлингов и других валютах	-21	-12	-9	-75
Итого	-170 391	215 551	-385 942	-179,05

4.5. Комиссионные доходы

	1 октября 2016 года тыс. руб.	01 октября 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	27 456	27 839	-383	-1,38
Комиссии по валютному контролю	1 024	1 563	-539	-34,48
Прочие	677	1 489	-812	-54,53
	29 157	30 891	-1 734	-5,61

4.6. Комиссионные расходы

	1 октября 2016 года тыс. руб.	01 октября 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
За проведение операций с валютными ценностями	475	492	-17	-3,46
За расчетно-кассовое обслуживание и услуги платежных систем	6 841	5 780	1 061	18,36
Прочие	1 393	832	561	67,43
	8 709	7 110	1 599	22,49

4.7. Операционные расходы

	1 октября 2016 года тыс. руб.	01 октября 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Амортизация	2538	1603	935	58,33
Содержание имущества	6578	6702	-124	-1,85
Арендная плата	8622	7132	1490	20,89
Списание стоимости материальных запасов	4642	3411	1231	36,10
Организационные и управленческие расходы	9241	9543	-302	-3,16
Другие расходы	1615	1262	353	27,97
	33236	29653	3583	12,08

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

	9 месяцев 2016 год тыс. руб.	Доля в % к опер.расхода м 2016 год	9 месяцев 2015 год тыс. руб.	Доля в % к опер.расхода м 2015 год	Прирост (+) снижение (-)	
					тыс.руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	92 263	73,52	77 091	72,22		
Заработная плата сотрудникам	47 343	37,72	39 186	36,71	8 157	20,82
Налоги и отчисления по заработной плате	20 750	16,53	17 079	16,00	3 571	20,91
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	24 170	19,26	20 826	19,51	3 344	16,06
Долгосрочные вознаграждения						
Пенсионные планы						
Прочие долгосрочные вознаграждения						

4.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2016 года тыс. руб.	9 месяцев 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Налог на прибыль	8 443	29 721	-21 278	-71,59
Отложенный налог на прибыль	-149	75	-224	-298,67
Прочие налоги, в т.ч.:	3 180	3 337	-157	-4,70
НДС	3 124	3 244	-120	-3,70
Налог на имущество	56	93	-37	-39,78
Итого:	11 474	33 133	-21 659	-65,37

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

	9 месяцев 2016 года тыс. руб.	9 месяцев 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	7 760	28 870	-21 110	-73,12
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	683	851	-168	-19,74
Итого:	8 443	29 721	-21 278	-71,59

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

5.1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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 9 месяцев 2016 года характеризовалась следующими значениями:

<i>Дата</i>	<i>Тыс. руб.</i>	<i>Темп прироста в %</i>
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
01.05.2016	556 940	100,84
01.06.2016	563 341	101,15
01.07.2016	566 773	100,61
01.08.2016	572 896	101,08
01.09.2016	580 116	101,26
01.10.2016	586 077	101,03
<i>Рост к началу года тыс.руб.</i>	39 049	
<i>в %</i>	107,14	

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 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	545 313	426 530
Базовый капитал	545 313	426 530
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	40 764	120 498
Всего капитала	586 077	547 028
Активы, взвешенные с учётом риска	1 557 782	1 009 862
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	37,62	54,2
Активы, взвешенные с учётом риска	1 557 701	1 008 515
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	35,0	42,3
Активы, взвешенные с учётом риска	1 557 701	1 008 515
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	35,0	42,3

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка за 9 месяцев 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 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	586 077	547 028
<i>Основной капитал</i>	545 313	426 530
<i>Источники базового капитала:</i>	548 853	426 539
Уставный капитал	233 420	233 420
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	35 013	31 863
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	280 420	161 256
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	3 540	9
<i>Источники дополнительного капитала</i>	40 764	120 498
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	40 683	119 151
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	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 октября 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	233 420	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	233 420	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	233 420
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	40 764
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями",	15, 16	1 541 810	X	X	X

	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	40 764
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	0	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	280 420
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	38 552	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 540	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	3 540	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 124
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 416
4	Резервный фонд	27	35 013	Резервный фонд	3	35 013
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	323	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	323	"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 (доли)"	16	0

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	1 822 874	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.:	1 951 395
Активы 1-й группы риска (коэффициент риска 0%) всего, в том числе:	936 445
Денежные средства в кассе банка	214 827
Средства в Банке России	721 618
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:	241 103
Номинированные и фондируемые в рублях требования к субъектам РФ	14 553
Номинированные и фондируемые в рублях требования к банкам-резидентам	214 625
Кредитные требования к небанковским кредитным организациям	5 079
Кредитные требования к кредитным организациям, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности	6 858

Резервы под активы 2-й группы	12
Кредитный риск по активам 2-ой группы риска	48 221
Активы 4-ой группы риска (коэффициент риска 100%) всего, в том числе:	773 847
Активы 4-й группы	794 126
Резервы под активы 4-ой группы	20 279
Кредитный риск по активам 4-ой группы риска	773 847
2.Активы с пониженным коэффициентом риска всего, в т.ч.:	59 482
Требования участников клиринга (20%)	59 482
Резервы	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом	11 896
3.Активы с повышенными коэффициентами всего, в т.ч.:	
Кредитные требования с коэффициентом 130%	1 771
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 130%	93
Кредитный риск по активам с коэффициентом 130%	2 182
Кредитные требования с коэффициентом 150%	5 206
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 150%	865
Кредитный риск по активам с коэффициентом 150%	6 512
Кредитные требования с коэффициентом 250%	194
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 250%	485
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	46 679
4.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	7 006
5.Операционный риск	536 225
6.Рыночный риск	133 908
Итого нагрузка на капитал	1 557 782

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 25,5 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) – 15 353 тыс.руб.;

Гарантийный платеж в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - 1 032 тыс.руб.;

Залоговый платеж VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG – 6 731 тыс.руб.;

Коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) – 3000 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 2016 года тыс. руб.	1 октября 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.10.2015 г.	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	214 827	138 118	76 706	55,54
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 404	80 707	-43 303	-53,65
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	515 744	45 955	469 789	1022,28
Российская Федерация	515 617	45 668	469 949	1029,06
Иные государства	127	287	-160	-55,75
Итого	767 975	264 780	503 195	190,04

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;
- диверсификация 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 2016 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 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 01.10.2016г. степень концентрации рисков по активам характеризуется следующими показателями:

Показатель концентрации крупных кредитных рисков составляет 41,04% при максимальном нормативном значении 800%.

Показатель концентрации кредитных рисков на участников отсутствует. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка составляет 0,34 % 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	209 643	11 406	8 193	229 242
Просроченные, но необесцененные	0	0		0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0
Общая сумма до вычета резерва	209 643	11 406	8 193	229 242
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	<i>-3 566</i>	<i>-1 377</i>	<i>-533</i>	<i>-5 476</i>
Итого кредитов	206 077	10 029	7 660	223 766

Информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.10.2016г.

Общий объем кредитов по состоянию на 01.10.2016г., в т.ч.		229 242	тыс.руб.
Объем реструктурированных кредитов,		12 846	тыс.руб.
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч.		5.60	%
по видам реструктуризаций			
1	Отсрочка ежемесячных платежей в пределах срока договора	114	тыс.руб.
2	Увеличение суммы договора	12 732	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 октября 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				1 920			872	0		2 792	1.22%	0	0
2 категория качества	142 739	1 428	161	4 632	68	68	357	4	4	147 728	64.44%	1 500	233
3 категория качества	65 252	17 465	2 562	4 340	920	851	6 964	1 462	529	76 556	33.40%	19 847	3 942
4 категория качества	1 652	843	843	114	58	58	0			1 766	0.77%	901	901
5 категория качества	0	0	0	400	400	400	0			400	0.17%	400	400
Итого	209 643	19 736	3 566	11 406	1 446	1 377	8 193	1 466	533	229 242	100.00%	22 648	5 476

В общей сумме кредитов преобладают кредиты 2 категории качества (64,44%) и 3 категории качества (33,40%). Доля кредитов 5 категории в портфеле кредитов незначительна (0,17%). 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 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	0			7 655			0			7 655		
Кредиты обеспеченные - всего,	209 643	698 024	807 228	3 751	22 548	4 100	8 193	38 597	0	221 587	759 169	811 328
в том числе:												
- товары в обороте	6 226	11 201	10 354	0	0	0	0	0	0	6 226	11 201	10 354
- недвижимость	196 265	686 823	736 854	2 931	22 548	1 988	8 193	38 597	0	207 389	747 968	738 842
- поручительство	7 152	0	60 020	820	0	2 112	0	0	0	7 972	0	62 132

Стоимость залога по данным ссудам превосходит в 3,31 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 2016 года Банк имеет 5 заемщиков – юридических лиц-некредитных организаций с общей суммой выданных кредитов свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 179 265,5 тысяч рублей, или 78% от общего объема кредитов до вычета резерва на возможные потери.

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 01.10.2016г.	Задолженность по состоянию на 01.01.2016г.
Москва	168 071	100 710
Московская область	47 518	7 583
Тульская область	12 732	0
Ивановская область	454	665
Липецкая область	239	94
Брянская область	120	314
Гамбовская область	86	0
Ростовская область	13	0
Калужская область	5	156
Орловская область	4	42
Волгоградская область	0	98
Курская область	0	49
Рязанская область	0	24
Чувашская республика	0	5
Итого	229 242	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	21 416	1 061	1 273	23 750
От 31 до 90 дней	3 611	1 726	249	5 586
От 91 до 180 дней	1 611	1 958	373	3 942
От 181 дня до 1 года	30 211	3 327	746	34 284
Свыше 1 года	152 794	3 334	5 552	161 680
Итого	209 643	11 406	8 193	229 242

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 одновременного 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.

При проведении стресс-тестирования группы показателей ликвидности по каждому показателю Банком используются два сценария, при которых предполагается негативное воздействие на финансовое состояние Банка. Оценка воздействия таких пессимистичных сценариев осуществляется Службой управления

рисками. По результатам проведенного стресс-тестирования Правлению Банка предоставляются соответствующие отчеты. В случае выявления серьезных потенциальных угроз Правление Банка принимает соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками.

В целях управления риском ликвидности Банк:

- разрабатывает процедуры и правила для осуществления своевременного исполнения обязательств в случае недостаточности ликвидности в непредвиденных обстоятельствах;
- в случае возникновения дефицита ликвидности применяет процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов и действует согласно разработанному в Банке Плану финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности;
- 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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	01.05. 2016	01.06. 2016	01.07. 2016	01.08. 2016	01.09. 2016	01.10. 2016	
Норматив мгновенной ликвидности	75,7	83,4	84,9	66,5	76,6	75,5	91,9	92,1	119,4	104,1	не менее 15%
Норматив текущей ликвидности	98,7	99,7	102,6	101,3	95,3	107,6	116,6	109,0	150,4	120,9	не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности	16,4	13,0	11,5	10,0	7,7	19,8	18,3	23,4	21,5	22,5	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-м, 2-м и 3-м 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 9 месяцев 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 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			

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

Показатель	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	69022	79701	149874
Чистые непроцентные доходы:	93866	202354	263136
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	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 9 месяцев 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 0,95.

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 01.10.2016 г
тыс.рублей

Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска
Процентный риск (ПР)	9620
Общий риск	622
Специальный риск	8998
Фондовый риск (ФР)	0
Валютный риск (ВР)	1092
Рыночный риск (РР)	133908

Отношение совокупной величины рыночного риска к величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2016 г. составляет 22,8 %. Таким образом установленный Банком лимит (не более 65%) соблюден. Значение ОВП на 01.10.2016 составило 2,329% от капитала.

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 бумаги/купона	НКД 30.09.2016	Рыночн. цена 30.09.2016	Средневз. цена 30.09.2016	Стоимость на 30.09.2016	дней до погашения	цена+НКД
ВТБ, БО-43	4B024301000B	1 000	30000	30 061 756.81	06.01.17	700 800.00	100.1000	100.1000	30 030 000.00	98	30 730 800.00
Газпромбанк, БО-20	4B022000354B	1 000	31 006	31 021 102.02	09.02.18	430 673.34	100.0500	100.3800	31 123 822.80	497	31 554 496.14
Газпромбанк, 07	40700354B	1 000	10 103	10 112 740.86	17.10.16	491 005.80	100.0200	100.0000	10 103 000	17	10 594 005.80
Газпромбанк, БО-07	4B020700354B	1 000	2010	2 014 197.81	25.10.16	95 314.20	100.0500	0.0000	2011 005.00	25	2 106 319.20
ОФЗ	24018RMFS	1000	5010	51 153 781.86	27.12.16	1 475 295.00	102.0251	102.0618	51 041 106.18	88	52 516 401.18
124 363 581.36						3 193 088.34			124 308 933.98		127 502 022.32

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
10 594 005.80	52 516 401.18	30 730 800.00		31 554 496.14							
2 106 319.20											
12 700 325.00	52 516 401.18	30 730 800,00	0.00	31 554 496.14	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	105 032.80	122 923.20	0.00	394 431.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ОПР= 622 387.20

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
52 516 401.18				10 594 005.80	
				2 106 319.20	
				31 554 496.14	
				30 730 800.00	
52 516 401.18	0.00	0.00	0.00	74 985 621.14	0.00

0.00%	0.25%	1.00%	1.60%	12.00%	8%
0.00	0.00	0.00	0.00	8 998 274.54	0.00

СПР= 8 998 274.54

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 видов облигаций, имеющихся в наличии для продажи, проводился с применением расчета модифицированной дюрации.

В результате проведенного анализа чувствительности цен ценных бумаг на 01.10.2016г. изменение стоимости портфеля ценных бумаг, в случае изменения процентной ставки на 1%, составило 0,83% от стоимости портфеля. Данная величина не может оказать существенного влияния на капитал Банка.

Облигация	№ Гос. рег.	Кол-во, шт.	% изменения цены при изменении % ставки на 1%	Стоимость 30.09.2016	Изменение стоимости при изменении % ставки на 1%
ОФЗ 24018	24018RMFS	50 010	1,1066	51 041 106,18	564 820,88
Газпромбанк, 07	40700354B	10 103	0,0448	10 103 000,00	4 526,14
Газпромбанк, БО-07	4B020700354B	2 010	0,0662	2 011 005,00	1 331,29
Газпромбанк, БО-20	4B022000354B	31 006	1,2294	31 123 822,80	382 636,28
ВТБ, БО-43	4B024301000B	30 000	0,2649	30 030 000,00	79 549,47
ИТОГО:			0,83	124 308 933,98	1 032 864,06

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.

Председатель Правления
ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Главный бухгалтер
«11» ноября 2016г.



Handwritten signature in blue ink.

Безрукова Н.В.

Малышева Ю.В.