

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО МИБ «ДАЛЕНА» ЗА 1-Е ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОДА.**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московского Инвестиционного Банка «ДАЛЕНА» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля и за 1-е полугодие 2017 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 июля 2017 года в Банке созданы и функционируют 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 оснащенность офисов соответствуют современным требованиям организации банковского бизнеса.

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

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банковская деятельность 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 участником торгов валютной и фондовой секций 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 01.07.2017г. составили: Н1.1 – 35,75%, Н1.2 – 35,75%, Н1.0 – 36,82%, что более чем в шесть раз превышает нормативное значение. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) по состоянию на 01.07.2017г. составил 77,64% при минимальном нормативном значении 15%, а норматив текущей ликвидности (Н3) – 106,96% при минимальном нормативном значении 50%.

В течение 1-го полугодия 2017 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

В 1-ом полугодии 2017 года Банк не менял 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 1-м полугодии 2017 года продолжилось общее снижение доходности инструментов на финансовых рынках.

Объем размещений в депозиты Банка России в 1-ом полугодии 2017 г. по сравнению с 1-ым полугодием 2016 г. снизился на 13 438 млн. руб. и составил 8 951 млн.руб., при этом увеличились сроки размещения. Поскольку ставка привлечения в однодневные депозиты Банка России в течение первого полугодия 2017 года менялась три раза и сейчас составляет 8% годовых, приоритет отдавался размещению средств в недельные депозитные аукционы, что позволило увеличить среднюю ставку размещения в депозиты Банка России до 9,4% годовых. Полученный доход составил 14,865 млн. руб., что на 2,74 млн. руб. больше результата аналогичного периода 2016 года.

Средняя ставка, по которой совершались сделки на ПАО Московская Биржа на условиях «овернайт» по инструменту «валютный своп» в первом полугодии 2017 года составила 10,0% против 10,6% годовых в 2016 году. Однако, с мая 2017 года, в Банке НКЦ (АО) и других банках размещение на счетах валютных остатков в евро стало платным, что привело к снижению доходности данного инструмента на 0,8 процентных пункта. Поэтому объем размещений в «валютный своп» в 1-ом полугодии 2017 года снизился на 7 695 млн. руб. по сравнению с показателем 2016 года и составил 73 996 млн. руб. Доход от этих операций снизился по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на 5,15 млн. руб. и составил 28,98 млн. руб.

Объем вложений в ценные бумаги в 1-ом полугодии 2017 года существенно увеличился за счет приобретения Банком краткосрочных однодневных облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС на фондовой бирже ПАО Московская биржа, которые можно рассматривать как аналог размещению средств в однодневные МБК.

Объем вложений в облигации серии КС в первом полугодии 2017 года составил 24185,5 млн. руб., средняя ставка размещения составила 9,6% годовых, доход от этих операций составил 9,92 млн. руб.

В первом полугодии 2017 года объем вложений Банка в ОФЗ составил 349,6 млн. руб. (из них 162,35 млн. руб. со сроком погашения до 90 дней), объем вложений в облигации АО «Россельхозбанк» составил 144,67 млн. руб. (из них в отчетном периоде погашено и предъявлено к досрочному выкупу облигаций на сумму 65,5 млн. руб.). В целом объем вложений в ОФЗ и облигации в 1-ом полугодии 2017 года на 149,3 млн. руб. больше вложений в облигации в аналогичном периоде 2016 года. Средняя доходность вложений в облигации в 1-ом полугодии 2017 года составила 9,57% годовых против 11,71% годовых в 1-ом полугодии 2016 года, доход от операций составил 14,014 млн. руб., что на 5,22 млн. руб. больше аналогичного показателя 2016 года.

При формировании вексельного портфеля в 2017 г. Банк продолжал ориентироваться на векселя крупнейших российских банков, имеющих рейтинг международных агентств (Fitch, S&P или Moody's), таких как АО «Россельхозбанк», Банк ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк сроком инвестирования до 90 дней. Предлагаемая на вторичном рынке доходность подобных векселей была ниже установленных в Банке предельных значений доходностей для данных инструментов. Поэтому Банк в последнее время в основном приобретал векселя непосредственно у векселедателя (АО «Россельхозбанк»). Объем вложений в векселя за 1-ое полугодие 2017 года снизился на 614 млн. руб. по сравнению с объемом вложений в векселя в аналогичном периоде 2016 года и составил 616,8 млн. руб. Средняя ставка размещения в векселя за 1-ое полугодие 2017 г. была на уровне 9,43% годовых (в 2016 году - 10,8% годовых), доход составил 20,84 млн. руб., что на 12,96 млн. руб. меньше дохода от вложений в векселя аналогичного периода 2016 г.

За 1-е полугодие 2017 года объем операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты вырос на 5,43 млн. ед. валюты по сравнению с аналогичным периодом 2016 года и составил 16,96 млн. ед. валюты. Доход по этим операциям составил 2,31 млн. руб., что на 0,628 млн. руб. больше показателя 2016 года.

В связи с 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 1-е полугодие 2017 года вырос на 18,45 млн. ед. валюты по сравнению с 2016 годом. Доход за 1-е полугодие 2017 года по покупке-продаже наличной иностранной валюты составил 10,1 млн. руб., что на 5,12 млн. руб. больше, чем было получено за 1-е полугодие в 2016 году.

В целом, за 1-е полугодие 2017 года по данным операциям было заработано Банком 102,417 млн. руб., что на 6,915 млн. руб. больше, чем аналогичном периоде 2016 года.

В первом полугодии 2017 года за счет роста ставок привлечения в Банке увеличились объемы срочных депозитов (физических и юридических лиц) на 768 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2016 года и составили 1 218 млн. руб. В первом полугодии 2017 года выплачено процентов по привлеченным депозитам :

- по депозитам юридических лиц на сумму 6,278 млн. руб. (1,23 млн. руб. в 1-ом полугодии 2016 .)
- по депозитам физических лиц на сумму 6,6 млн. руб. (1,022 млн. руб. в 1-ом полугодии 2016 г.)

В соответствии с Протоколом № 01/2017 ежегодного Общего собрания Участников Банка от 28 апреля 2017 г. отчисления в Резервный Фонд не производились, в связи с полным его формированием в 2016 г., чистая прибыль Банка за 2016 г. в размере 51 696 048-14 тыс. руб. не была распределена и в целях увеличения собственных средств (капитала) ООО МИБ «ДАЛЕНА» оставлена в распоряжении Банка. Принято решение не распределять прибыль между участниками.

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 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 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассах	191 425	146 833	44 592	30,37
Наличные денежные средства, находящиеся в банкоматах и платежных терминалах	21 172	5 471	15 701	286,99
Итого	212 597	152 304	60 293	39,59

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

3.2. Средства в кредитных организациях

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Счета типа «Ностро»	303 043	366 287	-63 244	-17,27
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	2 704	2 766	-62	-2,24
Средства на торговых счетах и в клиринговых организациях	26 625	3 913	22 712	580,42
Резервы на возможные потери	-949	-437	512	117,16
Итого	331 423	372 529	- 41 106	- 11,03

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования, находящиеся на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО) в размере 14 792 тыс. руб. исключены из данной статьи.

3.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Депозит в Банке России	700 000	400 000	300 000	75
Векселя кредитных организаций	244 838	606 011	-361 173	-59,6
Межбанковские кредиты	0	0	0	0
Средства в НКЦ	3 208	24 080	-20 872	-86,68
Корпоративные кредиты	222 152	172 109	50 043	29,08
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7 626	9 452	-1 826	-19,32
Ипотечные кредиты	2 431	13 068	-10 637	-81,40
Залоговые средства под выданные гарантии в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	10 067	7 307	2 760	37,78
Резерв под обесценение кредитов	-5 219	-6 129	910	14,85
Итого	1 185 103	1 225 898	-40 795	-3,33

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

	на 01.07.2017г.	на 01.01.2017г.
Всего задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:	232 209	194 629
юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства	222 152	172 109
в том числе по видам экономической деятельности:		
строительство	38 167	45 167
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мото, бытовых изделий и предметов личного пользования	146 366	89 062
производство машин и оборудования	9 428	9 999

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 999	13 406
на завершение расчетов	7 322	14 475

Вложения в векселя сторонних эмитентов по состоянию на 01.07.2017 года представлены в следующей таблице:

Векселедатель	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 946	09.06.17	07.09.17	8.73
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 946	09.06.17	07.09.17	8.73
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 976	20.06.17	18.09.17	8.48
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 976	20.06.17	18.09.17	8.48
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 994	28.06.17	26.09.17	8.33
Итого	250 000	244 838			

Вложения в банковские векселя по состоянию на 01.01.2017 года представлены в следующей таблице:

Векселедатель	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
ПАО Сбербанк	40 427	39 832	14.11.2016	08.01.2017	9.9%
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 842	08.11.2016	06.02.2017	9.61%
Банк ВТБ (ПАО)	100 000	97 648	01.12.2016	27.02.2017	9,99%
Банк ВТБ (ПАО)	100 000	97 696	09.12.2016	06.03.2017	9,89%
АО "Россельхозбанк"	100 000	97 588	14.12.2016	13.03.2017	10.13%
АО "Россельхозбанк"	100 000	97 588	15.12.2016	14.03.2017	10.14%
АО "Россельхозбанк"	50 000	48 794	21.12.2016	20.03.2017	10.14%
АО "Россельхозбанк"	80 000	78 022	28.12.2016	27.03.2017	10.40%
Итого	620 427	606 010			

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

За 1-е полугодие 2017 г. года Банк проводил операции по покупке облигаций федерального займа (ОФЗ) (на сумму 349,6 млн. руб.) и корпоративных облигаций (АО «Россельхозбанк») (на сумму 144,66 млн. руб.) на фондовой бирже ПАО Московская биржа. Предпочтение отдавалось облигациям со сроком погашения или оферты до 1 года. Средняя доходность приобретенных облигаций составила 9,57% годовых. Из купленных облигаций были предъявлены к досрочному выкупу по оферте облигации АО «Россельхозбанк» на сумму 52,85 млн. руб., погашено ОФЗ на сумму 162,35 млн.руб. и облигаций на сумму 9,2 млн. руб.,

В аналогичном периоде 2016 года Банк провел на бирже операции по покупке облигаций на сумму 238,7 млн. руб., из них ОФЗ на сумму 180 млн.руб. Средняя доходность ОФЗ составляла 11,28% годовых, доходность корпоративных облигаций составляла 11,96% годовых. Эмитентами корпоративных облигаций являлись, Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), ПАО «Газпромнефть», ПАО «Мосэнерго», ПАО «МОЭСК».

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.07.2017:

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	238 052	27.12.2017	10.46%	BB+ /Ba1 / BBB-	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций						
Газпромбанк БО-20	4B022000354B	32 205	09.02.2018	9,75%	BB+/Ba2/BB+	Российская Федерация
Россельхозбанк, 06	40603349B	5 107	09.02.2018	9,9%	-/Ba2/BB+	Российская Федерация
Россельхозбанк, 10	41003349B	61 037	04.08.2017	11,95%	-/Ba2/BB+	Российская Федерация
Россельхозбанк, 11	41103349B	15 108	07.08.2017	11,95%	-/Ba2/BB+	Российская Федерация

Россельхозбанк,04	40403349В	1 398	27.09.2017	9,55%	-/Ba2/BB+	Российская Федерация
Итого		114 855				

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе их видов по состоянию на 01.01.2017 г. представлены далее

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона	рейтинг эмитента (s&p /Mood/F1ch)	Географическая концентрация актива
Облигации Российской Федерации						
ОФЗ	24018RMFS	51 002	27.12.2017	10,95%	BB+ /Ba1 / BBB-	Российская Федерация
ОФЗ	25080RMFS	21 269	19.04.2017	7,40%	BB+ /Ba1 / BBB-	Российская Федерация
Итого		72 271				
Облигации кредитных организаций						
Газпромбанк, БО-20	4В022000354В	32 199	09.02.2018	9,75%	BB+/Ba2/BB+	Российская Федерация
ВТБ, БО-43	4В024301000В	30 769	10.01.2017	10,15%	BB+/Ba2/-	Российская Федерация
Итого		62 968				

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

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.07.2017

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона	рейтинг эмитента (s&p /Mood/F1ch)	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации						
ЛипецкОбл8	RU35008L1P0	14 772	17.04.2020	6,89%	__/_/BB	Российская Федерация
Итого		14 772				
Корпоративные облигации						
ВЭБ, БО-14	4В02-14-00004-Т	22 359	27.09.2018	8,10%	BB+ /Ba1 /BBB -	Российская Федерация
ВТБ КС2-95	4В029501000В003Р	415 470	01.07.2017	Доходность 9,10%	BB+/Ba2/_	Российская Федерация
Итого		437 829				

Данные бумаги классифицированы Банком в 1 категорию качества.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2017

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона	рейтинг эмитента (s&p /Mood/F1ch)	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации						
ЛипецкОбл8	RU35008L1P0	14 625	17.04.2020	6,89%	__/_/BB	Российская Федерация
Итого		14 625				
Корпоративные облигации						
ВЭБ, БО-14	4В02-14-00004-Т	22 108	27.09.2018	8,10%	BB+ /Ba1 /BBB -	Российская Федерация
ВТБ, КС-1-74	4В027401000В002Р	349 025	09.01.2017	доходность 10,20%	BB+/Ba2/_	Российская Федерация
Итого		371 133				

Данные бумаги классифицированы Банком в 1 категорию качества

Облигации Липецкой области и Внешэкономбанка были переведены в категорию «удерживаемые до погашения» по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года в соответствии с Указанием Банка России № 3498-У от 18.12.2014 «О переклассификации ценных бумаг» в конце 2014 г. года из категории «имеющиеся в наличии для продажи». Облигации Банка ВТБ серии КС решением Лимитного комитета ООО МИБ «ДАЛЕНА» от 21.10.2016 г. отражаются на счетах «ценные бумаги до погашения».

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 2016 году были переведены в раздел «блокированы Банком России» в НКО АО НРД облигации Внешэкономбанка рег. номер 4B02-14-00004-T в количестве 22 998 штук, облигации Липецкой области рег. номер RU35008L1P0 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 июля 2017 г. и 1 января 2017 г., а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	Здания	Инкассаторский транспорт	Легковой автотранспорт	Оборудование офиса	Прочее	Нематериальные активы	Мат. Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	24 491	1 401	0	4 144	2 947	3 364	1 415	37 762
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	25 520	3 542	1 823	15 452	4 396	3 993	1 415	56 141
Поступления				232		2 484	2 517	5 233
Выбытия							2 324	2 324
Переоценка								0
Остаток на 01 июля 2017	25 520	3 542	1 823	15 684	4 396	6 477	1 608	59 050
Накопленная амортизация								0
Остаток на начало года	1 029	2 141	1 823	11 308	1 449	629	0	18 379
Амортизационные отчисления	206	355		857	152	564		2 134
Обесценение стоимости основных средств								0
Выбытия								0
Переоценка								0
Остаток на 01 июля 2017	1 235	2 496	1 823	12 165	1 601	1 193	0	20 513
Остаточная стоимость на 01 июля 2017 года	24 285	1 046	0	3 519	2 795	5 284	1 608	38 537

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 01.07.2017 года составили 134 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2017 г. 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 1-го полугодия 2017 года не производилась, убытки от обесценения не выявлены.

3.7. Прочие активы

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	1 096	546	550	100,73
Требования по получению процентов	1 110	3 419	-2 309	-67,53
Резерв под обесценение	-356	-398	42	10,55
Всего прочих финансовых активов	1 850	3 567	-1 717	-48,14
Авансовые платежи	631	885	-254	-28,70
Прочие	3 694	6 231	-2 537	-40,72
Резерв под обесценение	-65	-65	0	0
Всего прочих нефинансовых активов	4 260	7 051	-2 791	-39,58
Итого:	6 110	10 618	-4 508	-42,46

3.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Состав привлеченных средств клиентов:

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 401 115	1 242 383	158 732	12,78
Расчетные счета	1 145 771	821 038	324 733	39,55
Срочные депозиты	255 344	421 345	-166 001	-39,40
Физические лица	619 639	511 126	108 513	21,23
Текущие счета и депозиты до востребования	254 829	253 147	1 682	0,66
Срочные депозиты	324 937	208 276	116 661	56,01
Средства клиентов по брокерским операциям	39 703	49 703	-10 000	-20,12
Прочие привлеченные средства и расчеты по переводам	170	0	170	100
Итого средств клиентов	2 020 754	1 753 509	267 245	15,24

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма тыс. руб.	%	Сумма тыс. руб.	%
Негосударственные коммерческие организации	1 316 554	65,15	1 216 571	69,38
Физические лица и индивидуальные предприниматели	685 107	33,90	534 599	30,49
Негосударственные некоммерческие организации	18 828	0,93	1 985	0,11
Негосударственные финансовые организации	0	0	0	0
Юридические лица - нерезиденты	104	0,01	193	0,01
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	161	0,01	161	0,01
Итого средств клиентов	2 020 754	100	1 753 509	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 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Обязательства по уплате процентов	1 897	1 732	165	9,53
Прочая кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	15 227	17 668	-2 441	-13,82
Всего прочих финансовых обязательств	17 124	19 400	-2 276	-11,73
Кредиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	1 050	1 392	-342	-24,57
Доходы будущих периодов	0	0	0	0
Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 050	1 392	-342	-24,57

3.10. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам долей и по состоянию на 01 июля 2017 года размер зарегистрированного уставного капитала составляет 233 420 тыс. рублей, из них: юридические лица - негосударственные организации 124 130 тыс. руб. физические лица – 109 290 тыс. руб.

3.11. Расчеты по налогу на прибыль

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по возврату из бюджета суммы переплаты по налогу на прибыль (по ставке 20%)	1 610	1 916
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	396	1 180
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 15%)	0	283

3.12. Внебалансовые обязательства

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Обязательства по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	314 575	310 597	3 978	1,28
Неиспользованные кредитные линии, овердрафты	110 558	148 226	-37 668	25,41
Всего безотзывные обязательства	425 133	458 823	-33 690	-7,34
Выданные гарантии	0	2 452	-2 452	-100
Обеспечение исполнения обязательств за третьих лиц	0	0	0	0
Всего внебалансовые обязательства	0	2 452	-2 452	-100
Резервы на возможные потери	4 543	5 186	-643	-12,40

4. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 июля 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
По предоставленным кредитам организациям	12 157	6 262	5 895	94,13
По предоставленным кредитам физическим лицам	1 300	1 641	-341	-20,78
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	14 865	12 563	2 302	18,32
Полученные штрафы и прочие доходы	15	23	-8	-34,78
По вложениям в долговые обязательства	23 205	9 222	13 983	151,63
По учтенным векселям кредитных организаций	20 831	33 190	-12 359	-37,24
Итого	72 373	62 901	9 472	15,06

4.2. Процентные расходы

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 июля 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	6 374	1 385	4 989	360,22
По счетам и депозитам физических лиц	6 600	1 030	5 570	540,78
По выпущенным векселям	2	0	2	100
Итого	12 976	2 415	10 561	437,31

4.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-е полугодие 2017 г. представлена в тыс. руб. далее:

	Ссудная, приравненная к ней задолженность	Остатки на кор.счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 129	15 049	491	5 186	26 855
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-910	692	-48	-644	-910
Списания			-9		-9
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	5 219	15 741	434	4 542	25 936

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-е полугодие 2016 г. 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	-2427		91	410	-1 926
Списания			-14		-14
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	22 481	0	442	3 586	26 509

4.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 июля 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	7 954	2 752	5 202	202,26
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	12 448	191 947	-179 499	-93,51
Итого	20 402	194 699	-174 297	-89,52
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в долларах США	-1 320	-42 417	41 097	96,89
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в евро	22 259	-111 289	133 548	120
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в фунтах стерлингов и других валютах	117	17	100	588,23
Итого	21 058	-153 689	174 747	113,70

4.5. Комиссионные доходы

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 июля 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	20 275	18 159	2 116	11,65
Комиссии по валютному контролю	714	699	15	2,15
Прочие	688	411	277	67,40
	21 677	19 269	2 408	12,50

4.6. Комиссионные расходы

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 июля 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
За проведение операций с валютными ценностями	240	214	26	12,15
За расчетно-кассовое обслуживание и услуги платежных систем	6 457	4 543	1 914	42,13
Прочие	826	481	345	71,763
	7 523	5 238	2 285	43,62

4.7. Операционные расходы

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 июля 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Амортизация	2 134	1 599	535	33,46
Содержание имущества	2 335	2 005	330	16,46
Арендная плата	5 923	5 445	478	8,78
Списание стоимости материальных запасов	1 693	3 619	-1 926	-53,22
Организационные и управленческие расходы	11 372	8 148	3 224	39,57
Другие расходы	525	1 644	-1 119	-68,07
	23 982	22 460	1 522	6,78

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

	1 полугодие 2017 год тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2017 год	1 полугодие 2016 год тыс. руб.	Доля в % к опер.расходам 2016 год	Прирост (+) снижение (-)	
					тыс.руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	64 280	72,83	62 374	73,52		
Заработная плата сотрудникам	32 430	36,74	32 259	38,02	171	0,53
Налоги и отчисления по заработной плате	14 773	16,74	14 254	16,80	519	3,64
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	17 077	19,35	15 861	18,70	1 216	7,67
Долгосрочные вознаграждения						
Пенсионные планы						
Прочие долгосрочные вознаграждения						

4.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2017 года тыс. руб.	1 полугодие 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Налог на прибыль	4 884	7461	-2 577	-34,54
Отложенный налог на прибыль	810	-122	932	763,93
Прочие налоги, в т.ч.:	1 776	2356	-580	-24,62
НДС	1 702	2318	-616	-26,57
Налог на имущество	74	38	36	94,74
Итого:	7 470	9695	-2 225	-22,95

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

	1 полугодие 2017 года тыс. руб.	1 полугодие 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	4 337	7 226	-2 889	-39,98
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	547	235	312	132,77
Итого:	4 884	7 461	-2 577	-34,54

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-е полугодие 2017 г. года характеризовалась следующими значениями:

<i>Дата</i>	<i>Тыс. руб.</i>	<i>Темп прироста в %</i>
01.01.2017	591 025	
01.02.2017	593 760	100,46
01.03.2017	597 920	100,70
01.04.2017	601 889	100,66
01.05.2017	604 800	100,48
01.06.2017	608 735	100,65
01.07.2017	614 548	100,95
<i>Рост к началу года тыс.руб.</i>	23 523	
<i>в %</i>	103,98	

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

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	596 531	544 871
Базовый капитал	596 531	544 871
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	18 017	46 804
Всего капитала	614 548	591 675
Активы, взвешенные с учётом риска	1 668 905	1 471 678
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	36,8	40,2
Активы, взвешенные с учётом риска	1 668 824	1 471 597
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	35,7	37,0
Активы, взвешенные с учётом риска	1 668 824	1 471 597
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	35,7	37,0

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 1-ом полугодии 2017 г. 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 июля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	614 548	591 675
<i>Основной капитал</i>	596 531	544 871
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>601 815</i>	<i>550 119</i>
Уставный капитал	233 420	233 420
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	35 013	35 013
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	333 382	281 686
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>5 284</i>	<i>5 248</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	18 017	46 804
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	17 936	46 723
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	81	81

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала представлена ниже:

	Ссудная, приравненная к ней задолженность	Остатки на кор.счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 129	15 049	491	5 186	26 855
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-910	692	-48	-644	-910
Списания			-9		-9
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	5 219	15 741	434	4 542	25 936

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 июля 2017 г.

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	18 017
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 020 759	X	X	X
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	18 017
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	38 659	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 284	X	X	X

3.1.1	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
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 284	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 227
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 057
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	396	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	396	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	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
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	333 382	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	333 382
8	Резервный фонд	27	35 013	Резервный фонд	3	35 013
9	"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	2 322 034	X	X	X
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
9.6	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.:	2 307 430
Активы 1-й группы риска (коэффициент риска 0%) всего, в том числе:	997 860
Денежные средства в кассе банка	212 597
Средства в Банке России	784 920
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:	714 070
Номинированные и фондированные в рублях требования к субъектам РФ	14 772
Номинированные и фондированные в рублях требования к банкам-резидентам	676 704
Кредитные требования к небанковским кредитным организациям	7 791
Кредитные требования к кредитным организациям, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности	14 803
Резервы под активы 2-й группы	0
Кредитный риск по активам 2-ой группы риска	142 814
Активы 4-ой группы риска (коэффициент риска 100%) всего, в том числе:	572 527
Резервы под активы 4-ой группы	20 146
Кредитный риск по активам 4-ой группы риска	552 381
2.Активы с пониженным коэффициентом риска всего, в т.ч.:	26 761
Требования участников клиринга (20%)	26 761
Резервы	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом	5 352
3.Активы с повышенными коэффициентами всего, в т.ч.:	16 358
Кредитные требования с коэффициентом 130%	2 789
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 130%	58
Кредитный риск по активам с коэффициентом 130%	3 551
Кредитные требования с коэффициентом 150%	10 252
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 150%	978
Кредитный риск по активам с коэффициентом 150%	13 910
Кредитные требования с коэффициентом 250%	317
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 250%	793
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	55 754
4.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	7 481
5.Операционный риск	717 638
6.Рыночный риск	187 485
Итого нагрузка на капитал	1 668 905

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:

Характер риска	Вид финансового инструмента	Контрактная стоимость инструмента	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 настоящей Инструкции
1	2	3	4	5	6
Высокий риск	Банковские гарантии и поручительства	0	0	0	0
Средний риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (долгосрочные)	15 221	354	14 867	7 434
Низкий риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные)	238	4	234	47
Риск отсутствует	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия)	95 098	4 185	90 913	0
Итого величина кредитного риска (КРВ):	X	X	X	X	7 481

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 22,4 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) – 14 792 тыс. руб.;
- Гарантийный платеж в ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - 2 704 тыс. руб.;
- Залоговый платеж VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG – 10 067 тыс. руб.;
- Коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) – 3 000 тыс. руб.

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

Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2017 года	1 июля 2016 года	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.07.2016 г.	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Денежные средства	212 597	152 304	60 293	28.4
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	54 794	28 609	26 185	47.8
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	327 852	368 252	- 40 400	-12.3
Российская Федерация	323 115	368 235	- 45 120	-14.0
Иные государства	4 737	17	4 720	99.6
Итого	595 243	549 165	46 078	7.7

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке принята Стратегия управления рисками и капиталом ООО МИБ «ДАЛЕНА», утвержденная решением Наблюдательного Совета протоколом № 32/2016 от 18.10.2016 г.

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.

Основными целями Стратегии являются:

- обеспечение надежного функционирования Банка, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рисковых событий, в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным Советом Банка;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков;
- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем сегментам финансового рынка;
- обеспечение достаточности собственных средств Банка для покрытия возможных убытков;
- обеспечение соблюдения применимых законов, правил и стандартов, эффективного и оперативного решения вопросов управления рисками органами управления Банка.

Методы и процедуры управления капиталом включают определение планового уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации.

Процесс планирования капитала сводится к следующим этапам:

- 1) определение целевых уровней потребности в капитале;
- 2) разработка стратегии и политик по обеспечению достаточности капитала, включая структуру и источники формирования капитала (план по капиталу);
- 3) определение ограничений капитала;
- 4) определение и формальное закрепление риск-аппетита Банка (установление предельных значений);
- 5) определение конкретных инструментов изменения величины и структуры капитала;
- 6) подходы и методика определения величины располагаемого капитала (внутренних финансовых ресурсов);
- 7) определение достаточности капитала Банка.

При определении процедуры обеспечения достаточности капитала производится оценка капитала, при этом Банк рассматривает два условных направления, которые формально определяются составными параметрами числителя и знаменателя формулы расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка. Первое направление – это расчет минимальных требований к капиталу под существенные риски для Банка; второе направление – оценка капитала в соответствии с Положением от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», то есть расчет непосредственно капитала.

Стратегия предусматривает интегрированное управления рисками и представляет собой трехуровневый процесс:

Первый уровень – формирование требований и ограничений к процессам управления отдельными группами рисков, к процессам управления рисками, а также определение структурных подразделений, ответственных за управление выделенными группами рисков (Правление Банка).

Второй уровень – управление отдельными группами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на первом уровне (Кредитный комитет, Лимитный комитет, Комитет по управлению ликвидностью).

Третий уровень – управление отдельными группами рисков в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровне управления (структурные подразделения Банка).

Процесс управления рисками включает в себя пять этапов, следующих друг за другом:

- 1-ый этап – идентификация рисков и оценка их существенности. На данном этапе Банк осуществляет выявление всех существенных рисков, влияющих на его деятельность в соответствии с масштабами и направлениями его деятельности. Банковские риски, являющиеся существенными для Банка определяются на основании действующей Методики определения значимых (существенных) рисков ООО МИБ «ДАЛЕНА».
- 2-ой этап – регламентация и формирование системы управления основными рисками. На данном этапе формируется (либо актуализируется) методологическая база, регламентирующая управление рисками, распределяются (актуализируются) функции по управлению рисками между должностными лицами, структурными подразделениями и органами управления, коллегиальными органами Банка.
- 3-ий этап – установление показателей риск-аппетита и принятия мер по их соблюдению. На данном этапе утверждаются по согласованию с Наблюдательным Советом Банка показатели предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Банк, а также формируются системы

лимитов и ограничений, позволяющие обеспечить соблюдение установленных показателей риск-аппетита.

- 4-ый этап – управление основными рисками. На данном этапе обеспечивается соответствие уровня рисков установленным целевым значениям.
- 5-й этап – контроль эффективности процесса управления рисками. Отчетность по рискам.

Процесс управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки рисков, воздействия на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроля процесса управления рисками.

Эффективность процесса управления рисками достигается за счет:

- существующей в Банке системы распределения полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками при реализации основных принципов управления рисками;
- создания и функционирования Кредитного комитета, Лимитного комитета и Комитета по управлению ликвидностью;
- создания отдельного независимого структурного подразделения – Службы управления рисками;
- организованного на постоянной основе обмена информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- существующей системы управленческой отчетности, представляемой органам управления по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними;
- идентификации и анализу на постоянной основе рисков, присущих банковским продуктам и услугам, проведению стресс-тестирования достаточности собственных средств (капитала);
- постоянного контроля за эффективностью управления рисками и соответствием предпринимаемых мер по управлению рисками характеру и масштабу операций Банка.

В процессе управления рисками участвуют:

- Наблюдательный Совет Банка;
- Правление Банка;
- Кредитный комитет, Лимитный комитет, Комитет по управлению ликвидностью;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Контролер проф. участника рынка ценных бумаг;
- Структурные подразделения Банка;
- Работники Банка.

Органы управления Банка действуют в соответствии с компетенцией, определенной Уставом, Положениями об органах управления, комитетах, структурных подразделениях, должностными инструкциями.

Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с внутренними банковскими положениями, относит: кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный. В свою очередь, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации, правовой риск, риск информационной безопасности, регуляторный риск, риск концентрации оцениваются Банком на регулярной основе. Страновой, валютный и стратегический риски оценивались Банком как незначительными в силу незначительности остатков по счетам в иностранной валюте, соблюдением установленных лимитов валютной позиции, наличием процедур мониторинга и коррекции процессов стратегического и бизнес-планирования. Фондовый и товарный риски в 1-ом полугодии 2017 года отсутствовали в связи с тем, что Банк не проводил операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, а также с товарами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

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.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, мошенничество, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, некомпетентность руководства Банка.
- по риску концентрации – концентрация риска на конкретном инструменте; концентрации риска в конкретном секторе экономики.
- по риску информационной безопасности – угрозы, возникающие в информационной сфере (ошибки пользователей и системных администраторов; нарушения сотрудниками Банка установленных регламентов сбора, обработки, передачи и уничтожения информации; ошибки в работе программного обеспечения; отказы и сбои в работе компьютерного оборудования; вредоносные программы; хакерские атаки; стихийные бедствия и др.).
- по страновому риску – неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Проведение оценки управления рисками осуществляется путем анализа динамики изменений расчетных данных по различным видам банковских рисков.

Отчеты о наличии и размере банковских рисков составляются в соответствии с внутренними документами в разрезе отдельных видов рисков.

Отчет о мониторинге системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой эффективности контроля системы управления банковскими рисками осуществляется

Службой внутреннего аудита один раз в полугодие с предоставлением данных отчетов на рассмотрение Наблюдательному Совету Банка.

С целью анализа, контроля и принятия решений о минимизации рисков Службой управления рисками органам управления Банка предоставляются отчеты о наличии и размере банковских рисков, составляемые в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе:

- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Правлению Банка ежеквартально, Наблюдательному Совету – ежегодно;
- отчеты о значимых рисках предоставляются Службой управления рисками Правлению Банка ежемесячно, Наблюдательному Совету – ежеквартально. Порядок и сроки предоставления отчетов указаны в принятых внутренних положениях Банка, определяющих оценку и управление соответствующего банковского риска;
- отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала ООО МИБ «ДАЛЕНА» представляется Правлению Банка ежемесячно, Наблюдательному Совету – ежеквартально;
- отчет о выполнении обязательных нормативов представляется Правлению Банка ежемесячно, Наблюдательному Совету – ежеквартально;
- отчет о результатах выполнения ВПОДК представляется Службой управления рисками Наблюдательному Совету и Правлению Банка ежегодно;
- отчет об оценке рисков на предмет их значимости предоставляется Службой управления рисками не реже одного раза в год Правлению Банка.

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 принятых защитных мер по обеспечению возвратности долга.

В течение 1-го полугодия 2017 года управление кредитным риском и осуществление постоянного контроля качества кредитного портфеля позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учетом текущей экономической ситуации.

В течение 1-го полугодия 2017 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадежная ссудная задолженность не списывалась.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 1-го полугодия 2017 года отсутствовали. Банк не планирует уступать ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде права требований.

По состоянию на 01.07.2017 г. степень концентрации рисков по активам характеризуется следующими показателями:

Показатель концентрации крупных кредитных рисков составляет 70,21% при максимальном нормативном значении 800%.

Показатель концентрации кредитных рисков на участников отсутствует. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка составляет 0,45% при максимальном нормативном значении – 3%.

При определении концентрации рисков Банк рассчитывает уровень просроченной задолженности к сумме всех размещенных кредитов. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. 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	222 152	7 503	2 431	232 086
Просроченные, но необесцененные		41		41
Индивидуально обесцененные		82		82
Общая сумма до вычета резерва	222 152	7 626	2 431	232 209
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	<i>-4 174</i>	<i>-1 044</i>	<i>-1</i>	<i>-5 219</i>
Итого кредитов	217 978	6 582	2 430	226 990

Информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.07.2017 г.

Общий объем кредитов по состоянию на 01.07.2017 г., в т.ч.	232 211	тыс.руб.
--	---------	----------

Объем реструктурированных кредитов,		194 532	тыс.руб.
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч.		83.77	%
по видам реструктуризаций			
2	Увеличение срока кредита	50 966	тыс.руб.
3	Увеличение суммы договора	60 800	тыс.руб.
4	Снижение процентной ставки	82 766	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 июля 2017 года:

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого 2017			
	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	25 405			818			2 377			28 600	12.32%	0	0
2 категория качества	0	0	0	4 090	60	60	54	1	1	4 144	1.78%	61	61
3 категория качества	148 581	37 663	1 581	2 195	461	461	0	0	0	150 776	64.93%	38 124	2 042
4 категория качества	48 166	33 112	2 593	0	0	0	0	0		48 166	20.74%	33 112	2 593
5 категория качества	0	0	0	523	523	523	0	0		523	0.23%	523	523
Итого	222 152	70 775	4 174	7 626	1 044	1 044	2 431	1	1	232 209	100.00%	71 820	5 219

В общей сумме кредитов преобладают кредиты 3 категории качества (64.93%). Доля кредитов 5 категории в портфеле кредитов незначительна (0,23%). Исполнение Заемщиком своих обязательств по кредиту может обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 июля 2017 года:

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого 2017		
	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	9 541			6 219			-174			15 586		

Кредиты обеспеченные - всего,	212 611	779 163	790 423	1 407	16 862	3 623	2 605	38 597	0	216 623	834 622	794 046
в том числе:												
- товары в обороте	0	13 696	13 680	0	0	0	0	0	0	0	13 696	13 680
- недвижимос ть	211 282	765 467	750 755	992	16 862	1 988	2 605	38 597	0	214 879	820 926	752 743
- поручительс тво	1 329	0	25 988	415	0	1 635	0	0	0	1 744	0	27 623

Стоимость залога по данным ссудам превосходит в 3,59 раза сумму задолженности. В целях обеспечения возвратности кредита, снижения кредитных рисков Банк по возможности требует от Заемщиков оформления в залог ликвидного имущества. Реальная рыночная стоимость залога должна быть достаточна для компенсации Банку суммы кредита, процентов и возможных штрафов по нему, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав Банка. В отдельных случаях, по решению Кредитного комитета, стоимость залога может быть меньше суммы задолженности.

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

Определение/подтверждение стоимости залога производится:

при залоге товаров в обороте – ежеквартально;

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

На отчетную дату 01 июля 2017 года Банк имеет 3-х заемщиков – юридических лиц-некредитных организаций с общей суммой выданных кредитов свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 181 732,3 тысячи 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 01.07.2017г.	Задолженность по состоянию на 01.01.2017г.
Москва	188 165	130 339
Московская область	43 421	50 844
Самарская область	300	0
Липецкая область	146	208
Ивановская область	65	234
Тамбовская область	49	74
Брянская область	23	89
Ростовская область	20	13
Республика Мордовия	20	0
Тульская область	0	12 828
Итого	232 209	194 629

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 2017
До 30 дней	12 230	732	73	13 035
От 31 до 90 дней	2 183	1 247	133	3 563
От 91 до 180 дней	3 274	1 674	153	5 101
От 181 дня до 1 года	129 077	2 393	306	131 776
Свыше 1 года	75 388	1 580	1 766	78 734
Итого	222 152	7 626	2 431	232 209

Ниже приведена информация об объемах и видах активов Банка, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2017 г.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 050 346	390 038
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 050 346	390 038
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	797 522	137 214
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	797 522	137 214
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	252 677	252 677

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	252 677	252 677
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			313 098	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	222 152	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	10 057	-
8	Основные средства	-	-		
9	Прочие активы	-	-		

7.2. Риск потери ликвидности – риск неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также риск возникновения у Банка потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов 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 потери ликвидности включает в себя риск ликвидности финансового инструмента – риск потерь при невозможности реализации финансовых инструментов на рынке по желаемой/ожидаемой цене ввиду ограничений спроса.

Органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением принятых решений, является Правление Банка. Одной из задач Правления Банка является эффективное управление ликвидностью Банка, обеспечение наличия достаточных денежных средств (ликвидных активов), а также мобилизация средств из иных источников, достаточных для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств.

Подразделения Банка, отвечающие за проведение операций, которые способны повлиять на состояние мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, предоставляют Отделу отчетности информацию для анализа состояния ликвидности. На основании имеющейся информации Служба управления рисками формирует отчет о мониторинге риска ликвидности и предоставляет данную информацию на рассмотрение Правлению Банка (ежемесячно) и Наблюдательному Совету (ежеквартально). Периодичность движения информационного потока обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом.

Наблюдательный Совет в рамках своих полномочий осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности. Казначейство Банка осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов; информирует Кассу и Отдел отчетности о предстоящих поступлениях/платежах; инициализирует изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие); подготавливает и заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления Банка (члена Правления Банка в рамках его компетенции); планирует продажи ликвидных активов; поддерживает необходимое количество ценных бумаг, свободных от обременения.

Полномочиями Службы управления рисками в рамках управления риском ликвидности являются:

- мониторинг соблюдения процедур управления банковскими рисками (в т. ч. риском потери ликвидности);
- разработка мер по минимизации банковских рисков;

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной внутренними документами Банка;
- разработка стресс-сценариев и проведение стресс-тестирования;
- разработка мер по оптимизации системы управления банковскими рисками и капиталом.

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 целях минимизации возникновения рисков ликвидности Банк на постоянной основе использует следующие методы:

поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка;

введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам, допустимые сроки превышения предельных сумм и (или) сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов Банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов и восстановлению ликвидности);

диверсификация пассивов и активов. Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и депозитов в общей структуре портфеля);

прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней.

прогнозирование структуры активов и пассивов.

Прогноз ликвидности основывается на данных анализа текущего состояния ликвидности и данных анализа о планируемых операциях, влияющих на состояние ликвидности.

Одним из важных элементов составления прогноза ликвидности является прогнозирование потоков денежных средств, а также прогнозирование оттока денежных средств.

При составлении реального прогноза потоков денежных средств Банк учитывает приток денежных средств в результате роста обязательств, которые не отражены в структуре договорных сроков погашения, а также уменьшение досрочно погашаемых требований.

Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (например, вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств.

При составлении реального прогноза ликвидности определяется наиболее вероятный период востребования кредиторами средств, привлеченных на условия «до востребования». При составлении прогноза возможно

распределение обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения, а также корректировка показателей ликвидности на предполагаемые внебалансовые позиции.

При составлении прогнозов учитываются сезонные факторы (например, период массовых отпусков, праздничные дни) и экономические факторы.

На основе данных прогнозов Правление Банка вырабатывает принципы, касающиеся стратегической цели Банка по управлению ликвидностью.

Банк разрабатывает систему мер по восстановлению ликвидности в случае возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций, в том числе:

процедуры и сроки восстановления ликвидности;

условия получения займов (привлечение кредитов (займов), заключение сделок РЕПО, эмиссия долговых финансовых инструментов);

увеличение уставного капитала, оказание финансовой помощи Банку его учредителями;

реструктуризацию (изменение) финансовых обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, в том числе увеличение сроков их исполнения;

ограничение (прекращение) операций, снижающих уровень величин и показателей ликвидности;

реструктуризацию активов Банка, в том числе продажу части активов;

сокращение расходов.

В течение 1-го полугодия 2017 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 1-ое полугодие 2017 года представлены в следующей таблице:

Норматив	Значение норматива в %							Допустимое значение норматива
	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	
Норматив мгновенной ликвидности	70,22	80,56	102,78	89,35	112,76	76,45	77,64	не менее 15%
Норматив текущей ликвидности	102,27	107,26	128,36	123,85	125,74	145,30	106,96	не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности	14,87	11,18	9,92	13,37	13,75	11,70	15,36	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-ом полугодии 2017 года качественный уровень риска потери ликвидности в ООО МИБ «ДАЛЕНА» оценивается как низкий.

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-ом полугодии 2017 года качественный уровень риска потери ликвидности в ООО МИБ «ДАЛЕНА» оценивается как низкий.

7.3. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и 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 (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений 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-го полугодия 2017 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 1-ом полугодии 2017 года 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, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей, 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 2016 год**

Показатель	2014	2015	2016
------------	------	------	------

ЧПД	79701	149874	111641
ЧНД, в т.ч.	202354	263136	341515
ЧД от операций с цен.бум.через прибыль или убыток			
ЧД от операций с ин.валютой	0	0	311648
ЧД от переоценки ср-в в ин.валюте	171752	230458	0
Комиссионные доходы	39770	42070	40722
Прочие операционные доходы	1539	912	3751
(исключение из прочих опер.доходов)	1093	271	1733
Комиссионные расходы	9614	10033	12873
Доход за год	282055	413010	453156
Операционный риск	57411		

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, 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	42898		

7.4. Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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. Товарный риск – это рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

На текущий момент товарный риск отсутствует.

7.4.3. 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 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», вступившей в силу с 09.04.2017 г. (до 08.04.2017 г. включительно действовала Инструкция Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»), 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-го полугодия 2017 года не превышало 2 % 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».

7.4.4. Процентный риск – это риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

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 по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 0,9. (по данным 127 формы)

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 01.01.2017 г.

тыс.рублей

Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска
Процентный риск (ПР)	8463
Общий риск	907
Специальный риск	7556
Фондовый риск (ФР)	0
Валютный риск (ВР)	0
Рыночный риск (РР)	105789

Сводный отчет о размере рыночного риска на 01.07.2017 г.

тыс.рублей

Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска
Процентный риск (ПР)	14 999
Общий риск	1 216
Специальный риск	13783
Фондовый риск (ФР)	0
Валютный риск (ВР)	0
Рыночный риск (РР)	187 485

Отношение совокупной величины рыночного риска к величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 30,508 %. Таким образом, установленный Банком лимит (не более 65%) соблюден. Значение ОВП на 01.07.2017 составило 1,57% 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	НКД на 1 бумагу 30.06.2017	НКД на 30.06.2017	Рыночн. цена на 30.06.2017	Средневз. цена 30.06.2017	Стоимость на 30.06.2017	Стоимость на пред дату	цена+НКД
ОФЗ 24018	24018RMFS	1 000	235 132	238 456 378.33	27.12.17	0.57	134 025.24	101.1830	101.1850	237 918 314.20	237 532 697.72	238 052 339.44
РСХБ,4	40403349В	1 000	1 360	1 360 136.00	27.09.17	24.33	33 088.80	100.3700	0.0000	1 365 032.00	1 360 000.00	1 398 120.80
РСХБ,06	40603349В	1 000	4 897	4 926 384.89	09.02.18	37.97	185 939.09	100.4700	100.5000	4 921 485.00	4 925 892.30	5 107 424.09
РСХБ,10	41003349В	1 000	58 032	58 434 932.56	29.01.20	48.78	2 830 800.96	100.2900	100.3000	58 206 096.00	58 200 292.80	61 036 896.96
РСХБ,11	41103349В	1 000	14 374	14 430 169.30	30.01.20	48.45	696 420.30	100.2800	100.2600	14 411 372.40	14 425 746.40	15 107 792.70
Газпромбанк, БО-20	4В022000354В	1 000	31 006	31 021 102.02	09.02.18	37.66	1 167 685.96	100.1000	0.0000	31 037 006.00	30 699 040.60	32 204 691.96
				348 629 103.10			5 047 960.35					352 907 265.95

30.06.2017

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	238 052 339.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	1 398 120.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	5 107 424.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
61 036 896.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15 107 792.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	32 204 691.96	0.00								
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
76 144 689.66	1 398 120.80	238 052 339.44	37 312 116.05	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	2 796.24	952 209.36	261 184.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

ОПР= 1 216 190.41

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)
238 052 339.44	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	1 398 120.80	
0.00	0.00	0.00	0.00	5 107 424.09	
0.00	0.00	0.00	0.00	61 036 896.96	
0.00	0.00	0.00	0.00	15 107 792.70	
0.00	0.00	0.00	0.00	32 204 691.96	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00		
0.00	0.00	0.00	0.00		
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
238 052 339.44	0.00	0.00	0.00	114 854 926.51	0.00
0.00%	0.25%	1.00%	1.60%	12.00%	8%
0.00	0.00	0.00	0.00	13 782 591.18	0.00

СПР= 13 782 591.18

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Но мер п/п	Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 737	104
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 067	7 307
2.1	банкам-нерезидентам	10 067	7 307
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 081	294
4.1	банков-нерезидентов	5	5
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	100	192
4.3	физических лиц - нерезидентов	976	97

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. Большая часть пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, выплачиваемые проценты по которым не существенны. Объем платных срочных пассивов составляет третью часть рабочих активов Банка, процентные ставки по ним и сроки привлечения соотношены к объемам и ставкам финансовых инструментов размещения. 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 01.07.2017г. изменение стоимости портфеля ценных бумаг, в случае изменения процентной ставки на 1%, составило от 3,21% до 4,13% от стоимости портфеля. Данная величина не оказывает существенного влияния на капитал Банка.

Отрасль	Наименование облигации	ISIN	Кол-во	Стоимость на 30.06.2017	Дюрация	Мод. дюрация	Коэф. Эф. Выпусклости	Изменение цены при изменении % ставки	Изменение стоимости портфеля, руб		
								-1%	1%	-1%	1%
Государственные	ОФЗ 24018	RU000A0JV7K7	235132	238 052 339.44	0.49	0.47	-411				
Банки	PCXB,10	RU000A0JQS09	58032	61 036 896.96	0.09	0.09	-83.528	-3.65%	-4.56%	-8 698 813.37	-10 859 947.73
Банки	PCXB,06	RU000A0JPMT8	4 897	5 107 424.09	0.59	0.56	-531.682	-4.77%	-5.87%	-243 624.13	-299 652.57
Банки	PCXB,11	RU000A0JQS74	14374	15 107 792.70	0.10	0.10	-96.169	-0.86%	-1.06%	-129 927.02	-160 746.91
Банки	PCXB,04	RU000A0JPF47	1 360	1 398 120.80	0.24	0.23	-230.039	-2.07%	-2.53%	-28 913.14	-35 372.46
Банки	ГПБ БО-20	RU000A0JV7W2	31006	32 204 691.96	0.58	0.55	-578.26	-5.24%	-6.32%	-2 192 099.30	-2 648 576.38
ИТОГО:			344801	352 907 266	0.416	0.398	-358.80097	ИТОГО:	-11 338 602.85	-14 571 695	
							ИТОГО, %:	-3.21%	-4.13%		

7.5. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации.

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, кадровых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

7.8. Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности кредитной организации на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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.

7.9. 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 месяц). 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» ежемесячно – Правлению и ежеквартально – Наблюдательному Совету Банка. По результатам оценки параметров риска в отчетном периоде уровень риска информационной безопасности Банка признан «приемлемым».

7.10. 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, а именно:

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»



Безрукова Н.В.

Врио Главного бухгалтера

Сосёнушкина И.В.

«28» июля 2017 г.