

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО МИБ «ДАЛЕНА» ЗА 2017 ГОД.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московского Инвестиционного Банка «ДАЛЕНА» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена Общим собранием Участников ООО МИБ «ДАЛЕНА» до 30 апреля 2018г.

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: dl@daalenabank.ru

Адрес в сети «Интернет»: daalenabank.ru

По состоянию на 01 января 2018года в Банке созданы и функционировали следующие подразделения:

- Головной и пять дополнительных офисов в г.Москве:

Дополнительный офис «Прожектор» (111123, г.Москва, ш.Энтузиастов, д.56, стр.32)

Дополнительный офис «Енисейский» (129344, г.Москва, ул.Енисейская, д.1, стр.1)

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

Дополнительный офис «Таганский» (109004, Москва, Пестовский переулок, д. 5)

Дополнительный офис «Ходынский» (125252, Москва, пр. Берёзовой Рощи, д. 12)

- Один дополнительный офис в Московской области:

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

Все офисы Банка предоставляют полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов. Качество оказания услуг и техническая 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 2012 г.

Банк имеет Лицензию ЛСЗ № 0007688 Рег.№ 12700 Н от 11 февраля 2013 года, предоставленную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Банк является членом ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», участником торгов иностранной валютой на ПАО «Московская Биржа», членом Национальной Фондовой Ассоциации.

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 01.01.2018г. составили: Н1.1 – 40,6%, Н1.2 – 40,6%, Н1.0 – 43,2%, что в пять раз превышает нормативное значение. Норматив мгновенной ликвидности по состоянию на 01.01.2018г. составил 72,1% при минимальном нормативном значении 15%, а норматив текущей ликвидности – 135,0% при минимальном нормативном значении 50%.

В течение 2017 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Управление активами, чувствительными к изменению процентной ставки, позволило в 2017 году получить положительный результат процентной маржи - чистая процентная маржа Банка составила 4,72%, а показатель прибыльности капитала составил за 2017год - 6,69%.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)		
Наименование показателя	2017г.	2016г.
Балансовая стоимость активов	2 873 264	2 381 086
Кредитный портфель	353 469	825 898
Портфель ценных бумаг	1 127 863	521 093
Депозиты Банка России	880 000	400 000
Чистая прибыль	42 563	51 696

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка:

(тыс.руб.)		
Наименование показателя	2017г.	2016г.
Чистые процентные доходы	135 802	115 371
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, удерживаемыми до погашения	-793	-879
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26 981	311 648
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	36 395	-215 392
Комиссионные доходы	46 278	40 722
Комиссионные расходы	-16 129	-12 873
Прочие операционные доходы	2 693	3 751
Изменение резерва на возможные потери	3 448	1 521
Операционные расходы	-181 011	-171 447
Прибыль до налогообложения	54 255	68 692
Возмещение (расход) по налогам	-11 692	-16 996
Прибыль (убыток) за отчетный период	42 563	51 696

В 2017 году Банк России несколько раз снижал ключевую ставку, что привело к общему снижению доходности инструментов на финансовых рынках. На этом фоне при росте клиентских остатков и соответственно росту объемов размещенных средств в 2017 году, увеличении доходов по валютно-обменным операциям, доходы Банка по операциям на финансовых рынках выросли по сравнению с 2016 годом. Основными финансовыми инструментами для размещения временно свободных денежных средств для Банка в отчетном году оставались такие надежные и ликвидные инструменты, как размещение средств в депозиты Банка России, однодневные операции на ПАО Московская Биржа «валютный своп», вложения в ликвидные краткосрочные ценные бумаги и векселя кредитных организаций. При этом Банк отдавал предпочтение инструментам с наибольшей доходностью. Поэтому в 2017 году вложения Банка диверсифицировались по сравнению с 2016 годом.

Объем размещений в депозиты Банка России в 2017г. по сравнению с 2016г. снизился на 3 567 млн. руб. и составил 32 308 млн. руб. При этом в основном Банк размещал средства на депозитных недельных, двухдневных и однодневных аукционах Банка России, что позволило увеличить сроки размещения и среднюю ставку размещения по сравнению с депозитами Банка России «овернайт». В 2016 году Банк в основном размещал средства в депозиты «овернайт», а в депозитных аукционах стал участвовать только с октября 2016 года. Поэтому средняя ставка размещения в депозиты Банка России в 2017 году не показала существенного снижения и составила 8,87% против 9,76% в 2016 году. Полученный доход по депозитным операциям с Банком России в 2017 году вырос на 24,88 млн. руб. по сравнению с 2016 годом и составил 49,06 млн. руб.

Существенное снижение доходности размещения денежных средств на ПАО Московская Биржа на условиях «овернайт» по инструменту «валютный своп» типа П/К с июня 2017 года (до 5,6% годовых) привело к снижению объемов размещения в данный инструмент, а в декабре 2017 года Банк стал совершать на бирже сделки «валютный своп» противоположной направленности (типа К/П), т.е. привлекать средства под более низкую ставку, размещая их в этот день в другие инструменты под более высокий процент. Объем привлеченных средств составил 238 млн. руб. по средней ставке 5,85%. При этом средняя ставка размещения в 2017 году в «валютный своп» составила 9,6 % годовых против 10,32% годовых в 2016 году. Объем размещений в «валютный своп» в 2017 года снизился на 84 765 млн. руб. по сравнению с показателем 2016 года и составил 95,05 млн.руб. Доход от этих операций снизился по сравнению с 2016 годом а два раза и составил 36,69 млн. руб.

Рост вложений в ценные бумаги в 2017 году на 41 087 млн. руб. до 58 989 млн. руб. обусловлен в основном увеличением объемов размещения Банком временно свободных средств в однодневные биржевые облигации Банка ВТБ (ПАО) серии КС, которые являются альтернативой размещения средств овернайт. В 2017 году Банк приобрел однодневных биржевых облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС на сумму 57 274 млн. руб. со средней доходностью 8,85% (для сравнения в 2016 году объем вложений в такие облигации составлял 17 364 млн. руб. со средней ставкой 10,2% годовых). Доход от этих операций вырос на 14,8 млн. руб. по сравнению с 2016 годом и составил 21,483 млн. руб.

Объем вложений в 2017 году в государственные облигации (ОФЗ), корпоративные облигации и облигации Банка России также вырос и составил 1 715 млн. руб. против 539 млн. руб. в 2016 году. Доходы от этих вложений составил 38,09 млн. руб. против 18,296 млн. руб. в 2016 году. При этом объем вложений в ОФЗ составил 534 млн. руб., доход от операций составил 17,46 млн. руб. В 2017 году Банк приобрел трехмесячных облигаций Банка России (КОБР) на сумму 849 млн. руб., доход от этих операций составил 10,1 млн. руб. Объем вложений в облигации кредитных организаций (Банк ГПБ (АО) и АО «Россельхозбанк») составил 333 млн. руб., доход от этих вложений составил 9,49 млн. руб.

В целом доход от операций с ценными бумагами в 2017 году на 34,555 млн. руб. больше, чем в 2016 году, и составил 59,574 млн. руб.

В 2017 году при проведении операций с векселями Банк ориентировался на векселя крупнейших российских банков, имеющих рейтинг международных агентств (Fitch, S&P или Moody's), таких как ПАО Сбербанк, АО «Россельхозбанк», Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО) сроком инвестирования до 90 дней. На вторичном рынке доходность предлагаемых векселей не соответствовала установленному в Банке приемлемому уровню доходности. С марта 2017 года Банк приобретал векселя непосредственно у АО «Россельхозбанк», доходность по которым была выше, чем на вторичном рынке, однако ниже, чем по другим инструментам на финансовых рынках. В связи с этим объем вложений Банка в векселя кредитных организаций существенно снизился с 2 344 млн. руб. в 2016 году до 764 млн. руб. в 2017 году, что привело к снижению доходов по векселям на 22,97 млн. руб. в 2017 году по сравнению с 2016 годом. Доход от операций со сторонними векселями в 2017 году составил 26,67 млн. руб.

В 2017 году объем операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты вырос на 5,8 млн. ед. валюты по сравнению с аналогичным периодом 2016 года и составил 29,68 млн. ед. валюты. Доход по этим операциям составил 5,064 млн. руб., что на 1,234 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 в 2017 года вырос на 7,11 млн. ед. валюты по сравнению с 2016 годом и составил 60,85 млн. единиц валюты. Доход в 2017 году по покупке-продаже наличной иностранной валюты составил 21,3 млн. руб., что на 3,2 млн. руб. больше, чем в 2016 году.

В соответствии с Протоколом № 01/2017 ежегодного Общего собрания Участников Банка от 28 апреля 2017г. чистая прибыль Банка за 2016г. в сумме 51 696 тыс.руб. не была распределена и в целях увеличения собственных средств (капитала) ООО МИБ «ДАЛЕНА» оставлена в распоряжении Банка. Принято решение дивиденды не выплачивать.

Экономическая среда

Главное макроэкономическое событие 2017 года – снижение уровня инфляции ниже целевого уровня в 4%. Банк России смог не только добиться таргета по инфляции (в начале 2017 года возможность исполнить цель по инфляции была неочевидной), но и выйти на уровень 2,5% (данные на декабрь). Такой уровень инфляции свойственен для развитых экономик и в современной истории России достигнут впервые. Это достижение стало возможным благодаря сохранению относительно высокой реальной ключевой ставки, а также факторам, которые, по мнению Банка России, перестанут оказывать дезинфляционное воздействие уже в I-ом квартале 2018 года, а именно высокая урожайность и курсовое влияние. При этом дальнейшее снижение ключевой ставки в 2018 году видится более консервативным. Несмотря на номинальное снижение в 2017 году ключевой ставки на 2 процентных пункта, с уровня 9,75% до 7,75%, реальные ее значения остаются положительными и относительно высокими, что может оказывать благотворное влияние для притока «горячих» денег и совершения операций «carry trade». Благодаря планомерному снижению в 2017 году ключевой ставки, ставки по вкладам и кредитам также снижались. Ожидается, что данное снижение продолжится и в 2018 году.

Конец 2017 года показал, что в экономике сохраняется большой спрос на долларовую ликвидность, что вылилось в снижении ставки по заключенным на Московской Бирже операциям валютный SWAP (размещение рубля – привлечение доллара США) overnight до отрицательных значений. Сохранение такой тенденции в 2018 году окажет понижающее давление на ставки и сделает данный инструмент малопривлекательным для размещения свободных рублевых средств.

Тенденция снижения ставок по депозитам, которая наблюдалась почти весь 2017 год, за исключением разовых новогодних предложений, сохранится и в 2018 году. Банк России ожидает, что по мере перехода к нейтральной денежно-кредитной политике, процесс трансформации кривой доходности от инвертированной к нормальной продолжится, что означает больший потенциал к снижению краткосрочных ставок, нежели долгосрочных. Это может привести к тому, что даже при сохранении ключевой ставки долгое время на текущем уровне, однодневные и недельные аукционы по размещению депозитов в Банке России, а также в целом уровень ставок на межбанковском рынке могут снизиться.

Снижение активности населения в проведении наличных валютно-обменных операций, которое наблюдается два последних года, вызванное во многом стабилизацией курса рубля после его значительного падения в 2014 году, сокращением числа поездок за рубеж, а также высокими реальными ставками в рублях, вероятно, продолжится и в 2018 году. В связи с этим, возможный рост доходов по валютно-обменным операциям возможен только в условиях наращивания занимаемой доли на рынке.

С точки зрения макроэкономики, 2018 год не обещает какого-то прорыва в экономическом развитии. По прогнозам экспертов, экономику ждет небольшой (меньше 2-х процентов), но рост. Главным фактором, обеспечивающим рост ВВП в 2017 году на фоне падения доходов населения, было банковское кредитование, которое значительно увеличилось в 2017 году по сравнению с 2016 (увеличилось на 1 трлн. руб.). Несмотря на ряд заявлений регулятора о нежелании раскручивать кредитный бум и тем самым поддержать рост ВВП, снижение ставок по кредитам послужило для населения сигналом к действию. Особенно интересно сейчас выглядят предложения по ипотеке, ставки по которой снизились до исторических минимумов.

По состоянию на 01.01.2018, согласно «Сведениям о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе», раскрываемым Банком России на сайте в сети Internet, в Российской Федерации действовало 561 кредитных организаций и 890 филиалов кредитных организаций, а по состоянию на 01.08.2017 в Российской Федерации действует 582 кредитная организация и 955 филиал кредитных организаций, из них:

- в Центральном федеральном округе осталось 319 кредитных организаций и 171 филиалов кредитных организаций;
- в Москве – 277 кредитных организаций и 86 филиалов кредитных организаций;
- в Московском регионе – 284 кредитных организаций и 89 филиал кредитных организаций.

Таким образом, за 2017 г. кредитных организаций в Российской Федерации сократилось на 62 финучреждения, по Москве на - 37, а в Московском регионе на 37 кредитных организаций.

По данным Информационного Агентства «BANKI.RU» в Рейтинге (рэнкинге) российских банков по ключевым показателям деятельности на 1 декабря 2017 года ООО МИБ «ДАЛЕНА» занимает по Московскому региону 192 место по размеру активов-нетто, 195 место по величине капитала и 144 по чистой прибыли (на 1 июля 2017 г. – 199, 197, 141, на 1 января 2017 г. 219-е, 127-е и 209-е места соответственно).

На протяжении 2018 г. Банк планирует усиливать позиции среди российских банков по таким направлениям как привлечение денежных средств от клиентов Банка, кредитование корпоративных клиентов.

В этой связи Банк планирует развивать ресурсную базу за счет привлечения новых клиентов, ориентируясь при этом на максимально широкий круг клиентов малого и среднего бизнеса.

Перспективы развития

Развитие долгосрочных отношений с клиентами является главным приоритетом Банка. Банк планирует увеличение объема и количества продаж банковских продуктов корпоративным и частным клиентам. Для достижения этой цели Банк планирует развивать продуктовую линейку, делая акцент на расчетно-кассовом обслуживании, предоставлении услуг валютного контроля, кредитовании и др.

На протяжении 2018 г. Банк планирует усиливать позиции среди российских банков по таким направлениям как привлечение денежных средств от клиентов Банка, кредитование корпоративных клиентов.

В этой связи Банк планирует развивать ресурсную базу за счет привлечения новых клиентов, ориентируясь при этом на максимально широкий круг клиентов малого и среднего бизнеса.

Оказание широкого комплекса расчетно-кассовых услуг корпоративному сектору клиентов позволяет Банку формировать стабильную ресурсную базу для финансирования активных операций. Продолжение развития данного направления в 2018 г. может производиться без привлечения большого количества людских и финансовых ресурсов.

Развитие деятельности Банка в области работы с физическими лицами по операциям покупки/продажи иностранной валюты и операциям по переводам без открытия банковского счета, в том числе при осуществлении коммунальных платежей не является приоритетным, так как на этом рынке в региональном сегменте большая конкуренция, и предполагаемые затраты на захват значительной доли рынка сделали бы подобные операции нерентабельными на протяжении слишком длительного периода времени. Однако, учитывая, что эти операции приносят дополнительный доход, и пренебрегать Банку ими нельзя.

Важным условием развития Банка и повышением его устойчивости является увеличение размера его собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом, принимаемых Банком рисков.

Одной из задач 2018 г. Банк ставит сохранение максимально открытой и диверсифицированной структуры капитала. Менеджмент Банка будет продолжать контролировать определенную долю капитала и планирует далее проводить Стратегию развития, направленную на рост стоимости капитала и эффективности деятельности Банка в интересах его собственников.

В первом полугодии 2018 года участниками Банка запланировано увеличить Уставной капитал путем внесения дополнительных вкладов в размере 40 000 тыс. руб.

Учитывая изменения, внесенные в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в отношении разграничения кредитных организаций в зависимости размера капитала (собственных средств) и вида лицензий, Участниками Банка было принято решение о продолжении осуществления деятельности Банка с 01.01.2019 на основе базовой лицензии, в связи с чем, Наблюдательным Советом была поставлена задача Правлению Банка начать подготовку мероприятий по переходу на базовую лицензию во II – м квартале 2018 г.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы бухгалтерского учета и составления отчетности обозначены в Учетной политике Банка на 2017 год, утвержденной Председателем Правления Банка 31 декабря 2016г. Основы бухгалтерского учета и составления отчетности определяют совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», и базируются на Положении о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения от 27 февраля 2017 года № 579-П для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и состоит из:

- Бухгалтерского баланса

- Отчета о финансовых результатах

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

- Отчета о движении денежных средств

- Настоящей пояснительной информации к годовой отчетности.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы обеспечивается тем, что приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предшествующий год с учетом событий после отчетной даты.

В необходимых случаях в целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный год и предшествующий ему год производился пересчет показателей и остатков на начало года.

Все данные в отчетности, кроме указанных в разделе 4 Пояснительной информации представлены в сопоставимом виде.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 01 декабря 2017 года, ревизия кассы по состоянию на 1 января 2018 года.

По всем счетам, открытым Банком в учреждении Банка России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 1 января 2018 года получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге регистрации открытых счетов. По состоянию на 01.01.2018 года на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток равен 959 тыс.рублей. На счете были отражены 12 сумм, поступивших на корреспондентский счет Банка, которые не могли быть зачислены на соответствующие счета по причинам неверно указанного наименования или ИНН получателя. По одной сумме было получено подтверждение банка плательщика реквизитов получателя. Денежные средства в сумме 828 тыс.рублей были зачислены до 11.01.2018 на счета клиентов Банка. По другим суммам уточнений реквизитов получателя от банка плательщика получено не было. Денежные средства возвращены отправителям средств 11.01.2017.

В ходе инвентаризации по состоянию на 01 декабря 2017г. излишков и недостач не выявлено, установлено соответствие фактического наличия основных средств на сумму 51 231 608 руб. 97 коп., нематериальных активов на сумму 7 009 463 руб. 66 коп., материальных запасов на складе на сумму 2 125 048 руб. 26 коп., оборудования, не введенного в эксплуатацию, на сумму 283 076 руб. 27 коп., нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию, на сумму 1 099 900 руб.00 коп. данным бухгалтерского учета.

В результате инвентаризации в связи с физическим и моральным износом, непригодностью к дальнейшему использованию были списаны основные средства на сумму 1 572 135 руб. 19 коп., выверена кредиторская и дебиторская задолженности.

В результате ревизии кассы по состоянию на 01.01.2018г. излишков и недостач не выявлено.

Дебиторская и кредиторская задолженности, числящиеся по состоянию на 01.01.2018г. на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», выверены.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая

классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Срок полезного использования основных средств.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

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

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций и событий

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, их движения и хозяйственных операций ведется в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Реальное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года и № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутренними положениями создавались резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком как на портфельной основе, так и на индивидуальной. Для портфеля однородных ссуд используется принцип незначительности (незначительности) риска и критерии однородности риска.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Финансовые вложения

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Первая категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Вторая категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Третья категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;

- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости:

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение равное или больше 10-ти % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения:

- учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

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).

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг одного выпуска или, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банком принят метод *ФИФО*.

При реализации или ином выбытии векселей Банк руководствуется методом списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости единицы.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости и без налога на добавленную стоимость. Решение о целесообразности проведения переоценки зданий принимает Правление Банка.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), суммы НДС, предъявленные Банку, не увеличивали стоимость амортизируемого имущества и относились на операционные расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливался в 2017 году в размере 100 000 рублей включительно на дату приобретения.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитывались в составе материальных запасов.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк применял линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом налога на добавленную стоимость.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Операции, осуществленные в послеоперационное время или в выходные и праздничные дни, отражаются в балансе Банка на следующий рабочий день или в первый рабочий день после выходных, праздничных дней.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Налог на прибыль

Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода, соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Налог на добавленную стоимость

Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций. Ежеквартально полученный НДС в соответствии с п.5 ст. 170 НК подлежит уплате в бюджет.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, при их выбытии (погашении) в день предусмотренный условиями договора, а также при переклассификации в случае повышения (понижения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя). При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-II категориям качества получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к III-V категориям качества получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств за использование денежных средств на банковских счетах клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика на 2017 год утверждена Председателем Правления Банка 31.12.2016г. Учетная политика Банка на 2017 год была составлена с учетом изменений внесенных в правила бухгалтерского учета Положения № 385-П, в основном связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации в Учетную политику на 2018 год Банк не вносил.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2018 год Банком внесены изменения, связанные с усовершенствованием действующего законодательства, в частности с введением в действие Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П.

3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

Существенные ошибки за предшествующие периоды и факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют.

3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

В годовом бухгалтерском отчете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисление налога на прибыль по государственным ценным бумагам и ценным бумагам субъектов РФ;
- урегулирование налога на прибыль в соответствии с декларацией за 2017 год;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете до 01.01.2018 г.
- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Сведения о корректирующих СПОД повлиявших на финансовый результат приведены в таблице.

Операция СПОД	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
Расходы по хозяйственным операциям, относящимся к периоду до 01.01.2017г.	-370
Изменение сумм по налогу на прибыль в соответствии с налоговой декларацией	1180
Корректировки, связанные с определением сумм отложенных налоговых активов и обязательств	722
Прочие	-7
Итого:	1525

Неиспользованная прибыль, отраженная на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет», в 2017 году не использовалась.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

4. 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.

4.1. Денежные средства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассах	171 348	146833	24 515	16,70
Наличные денежные средства, находящиеся в банкоматах и платежных терминалах	7702	5471	2 231	40,78
Итого	179050	152304	26 746	17,56

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

4.2. Средства в кредитных организациях

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Счета типа «Ностро»	122 140	366 287	-244 147	-66,65
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	2 646	2 766	-120	-4,34
Средства на торговых счетах и в клиринговых организациях	33 739	3 913	29 826	762,23
Резервы на возможные потери	0	437	437	-100
Итого	158 525	372 529	-214 004	-57,45

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования, находящиеся на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО), ООО КБ «Анелик.РУ» и ООО «Судостроительный банк» в размере 14 784 тыс. руб. исключены из данной статьи.

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Депозит в Банке России	880 000	400 000	480 000	120,0
Векселя кредитных организаций	98 157	606 011	-507 854	-83,8
Средства в НКЦ	27 023	24 080	2 943	12,22
Корпоративные кредиты	177 729	172 109	5 620	3,27

Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	37 203	9 452	27 751	293,6
Ипотечные кредиты	1 428	13 068	-11 640	-89,07
Залоговые средства под выданные гарантии в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	18 911	7 07	11 604	158,81
Резерв под обесценение кредитов	-6 982	-6 129	-853	13,92
Итого	1 233 469	1 225 898	7 571	0,62

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

на 01.01.2018г. на 01.01.2017г.

Всего задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:	216 360	194 629
юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства	177 729	172 109
в том числе по видам экономической деятельности:		
строительство	35 273	45 167
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мото, бытовых изделий и предметов личного пользования	110 880	89 062
Обрабатывающие производства	17 713	9 999
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	13 406
на завершение расчетов	13 863	14 475

Ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2018 в разрезе географических зон распределена следующим образом:

Москва	- 85,70%
Московская область	- 7,69%
Тульская область	- 6,34%
Прочие	- 0,27%

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Вложения в векселя по состоянию на 01.01.2018 года представлены в следующей таблице:

Векселедатель	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
АО "Россельхозбанк"	50 000	49 059	01.12.2017	01.03.2018	7.78%
АО "Россельхозбанк"	50 000	49 098	19.12.2017	19.03.2018	7.45%
Итого	100 000	98 157			

Вложения в 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	97 589	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	606 011			

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

В 2017 году Банк провел на ПАО Московская биржа операции по покупке облигаций, классифицированных в портфель «для продажи» на сумму 1 365,4 млн. руб. Средняя доходность облигаций составила 8,98% годовых. Получен доход от этих операций в размере 32,614 млн. руб.

Банк приобрел ОФЗ на 534 млн. руб. со средней доходностью 9,49% годовых, в облигации Банка России серии КОБР-1 и КОБР-2 было размещено 505 млн. руб. со средней доходностью 8,25% годовых, было приобретено облигаций ГПБ БО-20 на сумму 34,65 млн. руб. с доходностью 8,21% и облигаций АО «Россельхозбанк» на сумму 291,54 млн. руб. со средней доходностью 9,39% годовых.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения, оферты	Ставка купона	Рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации Банка России						
КОБР-2	4-02-22BR1-7	204 891	17.01.2018	7,75%		Российская Федерация
Итого		204 891				
Облигации кредитных организаций						
Газпромбанк, БО-20	4B022000354B	67 370	09.02.18	9,75%	вв+/Ba2/BB+	Российская Федерация
РСХБ, 12	41203349B	2 663	10.01.2018	7,8%	-/Ba2/BB+	Российская Федерация
РСХБ, 14	41403349B	65 891	10.01.2018	7,8%	-/Ba2/BB+	Российская Федерация
Итого		135 924				

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/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации Российской Федерации						
ОФЗ	24018RMFS	51 002	27.12.2017	11,98%	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	4B022000354B	32 199	09.02.2018	9,75%	BB+/Ba2/BB+	Российская Федерация
ВТБ, БО-43	4B024301000B	30 768	10.01.2017	10,15%	BB+/Ba2/-	Российская Федерация
Итого		62 967				

Данные бумаги классифицированы Банком в I категорию качества.

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

В 2017 году Банк приобрел на ПАО Московская биржа облигаций, классифицированных в портфель «удерживаемые до погашения» на сумму 57 624,5 млн. руб. Средняя доходность облигаций составила 8,41% годовых. Получен доход от этих операций в размере 26,961 млн. руб.

99,4% от этого объема составила покупка Банком однодневных биржевых облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС на сумму 57 274 млн. руб. со средней доходностью 8,85% . Оставшаяся часть приобретенных облигаций состоит из облигаций Банка России КОБР-3 на сумму 344,21 млн. руб. с доходностью 8,4% и облигаций РСХБ, 06 на сумму 6,3 млн. руб. с доходностью 8,92% годовых.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона, доходность	Рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации						
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	11 857	17.04.2020	8.89%	BB	Российская Федерация
Итого		11 857				
Облигации Банка России						
КОБР-3	4-03-22BR1-7	347 103	14.02.18	7.750%		Российская Федерация
итого		347 103				
Облигации кредитных организаций						
ВЭБ, БО-14	4B02-14-00004-Т	22 631	27.09.18	8.10%	BB+	Российская Федерация
ВТБ КС2-224	4B0222401000B003P	399 326	09.01.18	6,85%	BB+/Ba2/_	Российская Федерация
РСХБ,06	40603349B	6 131	09.02.18	9,9%	-/Ba2/BB+	Российская Федерация
итого		428 088				

Данные бумаги классифицированы Банком в I 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/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации						
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	14 625	17.04.2020	6.89%	_/_/BB	Российская Федерация
Итого		14 625				
Облигации кредитных организаций						
ВЭБ, БО-14	4B02-14-00004-Т	22 108	27.09.2018	8.10%	BB+ /Ba1 /BBB -	Российская Федерация
ВТБ, КС-1-74	4B027401000B002P	349 122	09.01.2017	10.20%	BB+/Ba2/_	Российская Федерация
Итого		371 230				

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

Решением Лимитного Комитета от 21.10.2016 биржевые однодневные облигации ВТБ серии КС были классифицированы в категорию «до погашения».

Решением Лимитного Комитета от 14.11.2017 все новые выпуски приобретаемых трехмесячных облигаций Банка России классифицируются в портфель «удерживаемые до погашения».

Решением Лимитного Комитета от 13.10.2017 облигации АО «Россельхозбанк» с регистрационным номером 40603349B переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения».

В течение отчетного периода Банк не отражал справедливую стоимость ценных бумаг путем создания резерва.

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 которому Банк имеет возможность получать внутрисрочные кредиты и кредиты овернайт. В целях обеспечения по данному договору Банком в 2017 году были переведены в раздел «блокированы Банком России» в НКО ЗАО НРД облигации Внешэкономбанка рег. номер 4B02-14-00004-Т в количестве 22 998 штук, и облигации Банка России КОБР-3 в количестве 50 000 штук.

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

4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	Здания	Инкассаторский транспорт	Легковой автотранспорт	Оборудование офиса	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	24 491	1 401	0	4 144	2 947	3 364	1 415	37 762
<i>Первоначальная стоимость</i>								
Остаток на начало года	25 520	3 542	1 823	15 452	4 396	3 993	1 415	56 141
Поступления				502		4 124	6 599	11 225
Выбытия				1 572			7 198	8 770
Остаток на 01 января 2017	25 520	3 542	1 823	14 382	4 396	8 117	816	58 596
<i>Накопленная амортизация</i>								
Остаток на начало года	1 029	2 141	1 823	11 308	1 449	629		18 379
Амортизационные отчисления	412	622	0	1 738	302	1 342		4 416
Выбытия				1 572				1 572
Остаток на 01 января 2018	1 441	2 763	1 823	11 474	1 751	1 971	0	21 223
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	24 079	779	0	2 908	2 645	6 146	816	37 373

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 01.01.2018 года составили 283 тыс.рублей. Вложения в приобретение простой неисключительной лицензии ПрЭВМ «iBank2» для дистанционного банковского обслуживания по состоянию на 01.01.2018 года составили 1 100 тыс.рублей.

По состоянию на 01.01.2018г. в составе дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Переоценка основных средств в течение 2017 года не производилась, убытки от обесценения не выявлены.

4.7. Прочие активы

	1 января 2018 года	1 января 2017 года	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.07.2016 г.	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	1 184	546	638	116.85
Требования по получению процентов	1 283	3 419	-2 136	- 62.47
Резерв под обесценение	-340	-398	58	- 14.57
Всего прочих финансовых активов	2 127	3 567	-1 440	- 40.37
Авансовые платежи	868	885	-17	- 1.92
Прочие	4 957	6 231	-1 274	- 20.45
Резерв под обесценение	-112	-65	-47	72.31
Всего прочих нефинансовых активов	5 713	7 051	-1 338	- 18.98
Итого:	7 840	10 618	-2 778	- 26.16

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости активов предоставленных в качестве залога или обеспечения (далее - обремененные активы) и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения и пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям с Банком России.

В графах 3 и 5 таблицы информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 4 квартала 2017 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов тыс.руб.		Балансовая стоимость необремененных активов тыс.руб.	
		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:	0	0	2 847 521	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 151 262	728 537
3.1	кредитных организаций	0	0	1 058 074	716 680
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	93 188	11 857
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	195 853	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	914 246	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	176 227	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	38 583	0
8	Основные средства	0	0	30 702	0
9	Прочие активы	0	0	340 647	0

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Состав привлеченных средств клиентов:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 096 545	1 242 383	-145 838	- 11.74
Расчетные счета	850 475	821 038	29 437	3.59
Срочные депозиты	246 070	421 345	-175 275	41.60
Физические лица	1 072 610	511 126	561 484	109.85
Текущие счета и депозиты до востребования	426 136	253 147	172 989	68.34
Срочные депозиты	646 474	208 276	438 198	210.39

Средства клиентов по брокерским операциям	35 709	49 703	-13 994	28.16
Прочие привлеченные средства и расчеты по переводам	-	-	-	-
Итого средств клиентов	2 204 864	1 753 509	451 355	25.74

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

	на 1 января 2018 г.		на 1 января 2017 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Негосударственные коммерческие организации	1 130 274	51.26	1 216 571	69.38
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 072 610	48.65	534 599	30.49
Негосударственные некоммерческие организации	1 875	0.09	1 985	0.11
Юридические лица - нерезиденты	105	-	193	0.01
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	-	-	161	0.01
Итого средств клиентов	2 204 864	100.00	1 753 509	100.00

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.

4.9. Прочие обязательства

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Обязательства по уплате процентов	1 576	1 732	-156	9.01
Прочая кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	18 478	17 668	810	4.58
Всего прочих финансовых обязательств	20 054	19 400	654	3.37
Кредиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	1 308	1 392	-84	6.03
Доходы будущих периодов	0	0	0	0
Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 308	1 392	-84	6.03
Итого прочие обязательства	21 362	20 792	570	2.74

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	51	104
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
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,	0	0

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	294	2085
4.1	банков-нерезидентов	5	5
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	192	104
4.3	физических лиц - нерезидентов	97	1976

4.10. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам долей и по состоянию на 01 января 2018 года размер зарегистрированного уставного капитала составляет 233 420 тыс. рублей, из них:

юридические лица - негосударственные организации 114 590 тыс.руб.

физические лица – 118 830 тыс.руб.

4.11. Расчеты по налогу на прибыль

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по возврату из бюджета суммы переплаты по налогу на прибыль (по ставке 20%)	3829	1916
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	903	1180
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 15%)	1559	283

4.12. Внебалансовые обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Обязательства по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	12086	310597	-298511	-96,11
Неиспользованные кредитные линии, овердрафты	135187	148226	-13038	-9,64
Всего безотзывные обязательства	147273	458823	-311549	-67,91
Выданные гарантии	0	2452	-2452	-100,00
Всего внебалансовые обязательства	0	2452	-2452	-100,00
Резервы на возможные потери	1152	5186	-4034	-77,78

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
По предоставленным кредитам организациям	28 932	21 406	7 526	35.16
По предоставленным кредитам физическим лицам	3 144	3 277	-133	- 4.06
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	49 062	24 651	24 411	99.03
Полученные штрафы и прочие доходы	22	23	-1	- 4.35
По вложениям в долговые обязательства	60 370	25 898	34 472	133.11
По учтенным векселям кредитных организаций	26 668	48 899	-22 231	- 45.46
Итого	168 198	124 154	44 044	35.48

5.2. Процентные расходы

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	10 747	8 206	2 541	30.97
По средствам привлеченным от Банка России	0	0	0	0
По средствам привлеченным от кредитных организаций	135	0	135	100.00
По счетам и депозитам физических лиц	20 923	4 307	16 616	385.79
По выпущенным векселям	0	0	0	0
Итого	31 805	12 513	19 292	154.18

5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год 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	853	-265	-2	-4 034	-3 448
Списания			-23		-23
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	6 982	14 784	466	1 152	23 384

5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	16 682	11 115	5 567	50.09
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	10 299	300 533	-290 234	- 96.57
Итого	26 981	311 648	-284 667	- 91.34
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в долларах США	1 201	-39 803	41 004	- 103.02
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в евро	26 080	-175 478	201 558	- 114.86
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в фунтах стерлингов и других валютах	9 114	-111	9 225	- 8 310.81
Итого	36 395	-215 392	251 787	- 116.90

5.5. Комиссионные доходы

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	42 280	38 356	3 924	10.23
Комиссии по валютному контролю	2 392	1 448	944	65.19
Прочие	1 606	918	688	74.95
Итого	46 278	40 722	5 556	13.64

5.6. Комиссионные расходы

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
За проведение операций с валютными ценностями	497	896	-399	- 44.53
За расчетно-кассовое обслуживание и услуги платежных систем	14 008	10 705	3 303	30.85
Прочие	1 624	1 272	352	27.67
Итого	16 129	12 873	3 256	25.29

5.7. Операционные расходы

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Амортизация	4 417	3 502	915	26.13
Содержание имущества	4 962	4 882	80	1.64
Арендная плата	11 837	11 709	128	1.09
Списание стоимости материальных запасов	4 474	5 784	-1 310	- 22.65
Расходы на содержание персонала	129 166	124 496	4 670	3.75
Другие организационные и управленческие расходы	26 155	21 074	5 081	24.11
Итого	181 011	171 447	9 564	5.58

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год представлен следующим образом:

	на 1 января 2018 года	Доля в % к опер.расходам за 2017 год	на 1 января 2017 года	Доля в % к опер.расходам за 2016 год	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.		тыс. руб.		тыс.руб.	%
Заработная плата сотрудникам	65 305	36.08	63 454	37.01	1 851	2.92
Налоги и отчисления по заработной плате	28 344	15.66	27 240	15.89	1 104	4.05
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	35 517	19.62	33 802	19.72	1 715	5.07
Итого:	129 166	71.36	124 496	72.61	4 670	3.75

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Налог на прибыль	8077	13407	-5330	-39,75
Отложенный налог на прибыль	-149	-1155	1006	87,09
Прочие налоги, в т.ч.:	3764	4744	-981	-20,67
НДС	3594	4652	-1059	-22,76
Налог на имущество	148	70	78	111,43
Транспортный налог	22	22	0	0
Итого:	11692	16996	-5305	-31,21

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	3391	12164	-8773	-72,00
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	4686	1243	3443	276,99
Итого:	8077	13407	-5330	-39,75

5.9. Прочее

В течение 2017г. Банк не совершал затраты на исследования и разработки.

Информация о случаях списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а так же сторнирование этих списаний, реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию, выбытия объектов основных средств, выбытия инвестиций, прекращенной деятельности, урегулирования судебных разбирательств, прочих случаях восстановления резервов не подлежит отдельному раскрытию.

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

6.1. 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 2017 год характеризовалась следующими значениями:

Дата	Тыс. руб.	Темп прироста в %
01.01.2017	591 675	
01.02.2017	593 760	100,35
01.03.2017	597 920	100,70
01.04.2017	601 889	100,66
01.05.2017	604 800	100,50
01.06.2017	608 735	100,65
01.07.2017	614 548	100,95
01.08.2017	618 563	100,65
01.09.2017	626 568	101,95
01.10.2017	628 148	100,25
01.11.2017	630 308	100,34
01.12.2017	630 320	100,00
01.01.2018	633 274	100,47
Рост к началу года тыс.руб.		41 599
в %		107,03

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

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

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Базовый капитал	595 669	544 871
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	595 669	544 871
Дополнительный капитал	37 605	46 804
Всего капитала	633 274	591 675
Активы, взвешенные с учётом риска	1 466 208	1 471 678
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	43.2	40.2
Активы, взвешенные с учётом риска	1 466 126	1 471 597
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	40.6	37.0
Активы, взвешенные с учётом риска	1 466 127	1 471 597
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	40.6	37.0

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2017 году представлена далее:

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

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:

	на 1 января 2018 года тыс.руб.	на 1 января 2017 года тыс.руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	633 274	591 675
<i>Основной капитал</i>	595 669	544 871
<i>Источники базового капитала:</i>	601 815	550 119
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>	6 146	5 248
<i>Источники дополнительного капитала</i>	37 605	46 804
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	37 524	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	853	-265	-2	-4 034	-3 448
Списания			-23		-23
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	6 982	14 784	466	1 152	23 384

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 января 2018г.

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	37 605
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 204 869	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	37 605
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	37 644	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 146	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	6 146	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 917

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 229
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 243	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 243	"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	2 519 857	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.:	2 522 512
Активы 1-й группы риска (коэффициент риска 0%) всего, в том числе:	1 530 697
Денежные средства в кассе банка	179 050
Средства в Банке России	1 004 544
Вложения в облигации Банка России	347 103
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:	543 532
Номинированные и фондированные в рублях требования к субъектам РФ	11 857
Номинированные и фондированные в рублях требования к банкам-резидентам	529 844
Кредитные требования к небанковским кредитным организациям	1 831
Кредитные требования к кредитным организациям, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0
Резервы под активы 2-й группы	0
Кредитный риск по активам 2-ой группы риска	108 706
Активы 3-й группы риска (коэффициент риска 50%) всего, в том числе:	0
Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России	0
Резервы под активы 3-й группы	0
Кредитный риск по активам 3-ой группы риска	0
Активы 4-ой группы риска (коэффициент риска 100%) всего, в том числе:	358 704
Резервы под активы 4-ой группы	21 294
Кредитный риск по активам 4-ой группы риска	337 410
2.Активы с пониженным коэффициентом риска всего, в т.ч.:	60 654
Требования участников клиринга (20%)	60 654
Резервы	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом	9 376
3.Активы с повышенными коэффициентами всего, в т.ч.:	50 219
Кредитные требования с коэффициентом 130%	1 610
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 130%	38
Кредитный риск по активам с коэффициентом 130%	2 045
Кредитные требования с коэффициентом 150%	47 615
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 150%	900
Кредитный риск по активам с коэффициентом 150%	70 072
Кредитные требования с коэффициентом 250%	994
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 250%	2 485
Кредитные требования с коэффициентом 1250%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 1250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 1250%	0
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом	74 602
4.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	146
5.Операционный риск	717 638
6.Рыночный риск	218 330
Итого нагрузка на капитал	1 466 208

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)	111	2	108	64
Низкий риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные)	391	7	384	82
Риск отсутствует	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия)	134 685	1 143	133 543	0
Итого величина кредитного риска (КРВ):	X	X	X	134 035	146

6.2. Информация о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

Значение показателя финансового рычага в размере 20,8 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.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Корреспондентские счета в «Мастер-Банк» (ОАО) – 14 779 тыс.руб.;

Гарантийный платеж в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - 2 646 тыс.руб.;

Залоговый платеж VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG – 18 911 тыс.руб.;

Коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) – 13 773 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

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Денежные средства	179 050	152 304	26 746	14.9
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 359	28 609	63 750	69.0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	158 518	368 252	- 209 734	-132.3
Российская Федерация	158 467	368 148	- 209 681	-132.3
Иные государства	51	104	- 53	-103.9
Итого	429 927	549 165	- 119 238	-27.7

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей:

Информация о денежных потоках

Объем средств,
которые могут быть
привлечены

Беззалоговые кредиты Банка России	-
Беззалоговые кредиты других банков	-
Иные беззалоговые кредиты	-
Кредиты Банка России под залог нерыночных активов	-
Кредиты Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг	50 000
Иные кредиты под залог «нерыночных» активов, включая кредиты под залог векселей	-
Кредиты под залог ценных бумаг, исключая векселя, и привлечение в рамках сделок РЕПО с ценными бумагами	728 500
Иные источники	-

8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и с помощью перечисленных в Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в ООО МИБ «ДАЛЕНА» методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и финансовые активы и обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании рыночных котировок.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

В финансовой отчетности за отчетный период отсутствуют активы, учтенные по стоимости, превышающей справедливую стоимость.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 01 января 2018 года и 01 января 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание Участников

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание Участников. Внеочередное Общее собрание созывается единоличным исполнительным органом Банка по собственной

инициативе, по требованию Наблюдательного Совета, Ревизионной комиссии, аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников.

Состав Участников и номинальные стоимости их долей с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017:

№ п/п	Наименование участника	Номинальная стоимость доли в тыс.руб.	Размер доли в %
1	Никонов Ю.С.	81 920.00	35.096
2	Староверова Н.В.	3 220.00	1.379
3	ООО «Каскад пром» (111123, г.Москва, шоссе Энтузиастов, д.56, стр.1 ИНН 7720267064, ОГРН 1027720002518)	32 850.00	14.073
4	Никонов С.Ю.	5 700.00	2.442
5	ООО «Волна-омега» (111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр. 1 ИНН 7720208580, ОГРН 1027700309405)	36 190.00	15.504
6	ООО «Пиксел СТ» (111123, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 56, стр. 1 ИНН 7720255541, ОГРН 1037739110639)	41 540.00	17.796
7	Седова О.А.	12 200.00	5.227
8	ООО «Созвездие Р» (111123, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 56, стр. 1 ИНН 7720244638, ОГРН 1037739110199)	13 550.00	5.805
9	Годованюк В.Н.	5 000.00	2.142
10	Земскова-Никитина Е.И.	1 250.00	0.536
Итого:		233 420.00	100

К компетенции Общего Собрания Участников Банка относятся:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, принципов образования и использования его имущества;
 2. определение порядка приема в состав Участников Банка и исключения из числа его Участников, кроме случаев, если такой порядок определен законом;
 3. принятие решений о создании Банком других юридических лиц, об участии Банка в других юридических лицах;
 4. изменение Устава Банка, в том числе изменение размера (уменьшение или увеличение) Уставного капитала Банка;
 5. избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии Банка;
 6. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
 7. решение вопроса о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка;
 8. принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
 9. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
 10. избрание Наблюдательного Совета Банка и досрочное прекращение его полномочий;
 11. решение вопроса о возложении дополнительных обязанностей на Участника (Участников), а также принятие решения о наделении Участника (Участников) дополнительными правами;
 12. решение вопроса о внесении Участниками Банка вкладов в имущество Банка, а также о размерах, порядке и сроках внесения этих вкладов;
 13. решение вопроса о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
 14. решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет более двух процентов стоимости имущества Банка;
 15. решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом.
- Предусмотренные подпунктами 1 – 9 настоящего пункта вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка вопросы, не могут быть переданы им на решение иных органов управления Банком.

Наблюдательный Совет ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников, Правления Банка и Председателя Правления Банка.

Состав Наблюдательного Совета ООО МИБ «ДАЛЕНА» с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г.:

1. Никонов Ю.С. – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Облезов Е.Н. – Член Наблюдательного Совета;
3. Герус М.П. – Член Наблюдательного Совета;
4. Харламов Ю.И. – Член Наблюдательного Совета;
5. Макеев В.В. – Член Наблюдательного Совета.

Никонов Ю.С. с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. являлся Участником ООО МИБ «ДАЛЕНА» с долей в размере 35.096% номинальной стоимостью 81 920 тыс.рублей. Остальные члены Наблюдательного Совета в период с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. Участниками ООО МИБ «ДАЛЕНА» не являлись.

К компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

1. определение основных направлений деятельности Банка;
2. избрание (назначение) Председателя Правления и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
3. установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления и членам Правления Банка;
4. принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
5. назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и установление размера оплаты его услуг;
6. утверждение или принятие документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов Банка);
7. создание филиалов и открытие представительств Банка;
8. решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет менее двух процентов стоимости имущества Банка;
9. решение вопросов об одобрении крупных сделок в случаях, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка;
10. иные предусмотренные законодательством Российской Федерации и (или) Уставом вопросы, не отнесенные к компетенции Общего собрания Участников Банка, Правления или Председателя Правления Банка.
11. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
12. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в предусмотренных законодательством случаях), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
13. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
14. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;
15. принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;

16. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Наблюдательный Совет Банка избирается Общим Собранием Участников в составе 5 (Пяти) человек, если большее количество не установлено решением Общего собрания Участников Банка. Председатель и члены Наблюдательного Совета избираются Общим Собранием Участников Банка сроком на 3 (Три) года, если иной срок не установлен решением Общего Собрания Участников.

Решением Очередного Общего собрания Участников ООО МИБ «ДАЛЕНА» от 28.04.2017 (Протокол от 28.04.2017 № 01/2017) полномочия членов Наблюдательного Совета ООО МИБ «ДАЛЕНА»:

1. Никонов Ю.С. – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Облезов Е.Н. – Член Наблюдательного Совета;
3. Герус М.П. – Член Наблюдательного Совета;
4. Харламов Ю.И. – Член Наблюдательного Совета;
5. Макеев В.В. – Член Наблюдательного Совета,

продлены с 28.04.2017 на срок, предусмотренный Уставом Банка, а именно: по 27.04.2020.

Члены Правления не могут составлять более одной четверти состава Наблюдательного Совета Банка.

Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Наблюдательного Совета.

Правление ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Состав Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА» с 01 января 2017 г. по 07 апреля 2017 г.:

1. Безрукова Н.В., Председатель Правления;
2. Морозова Е.В., Заместитель Председателя Правления, член Правления;
3. Малышева Ю.В., Главный бухгалтер, член Правления;
4. Сосенушкина И.В., Заместитель Главного бухгалтера – Начальник Отдела учёта и налогообложения, член Правления;
5. Никонов А.Ю., Начальник Депозитарного отдела, член Правления.

Состав Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА» с 10 апреля 2017 г. по 03 сентября 2017 г.:

1. Безрукова Н.В., Председатель Правления;
2. Морозова Е.В., Заместитель Председателя Правления, член Правления;
3. Сосенушкина И.В., Врио Главного бухгалтера, член Правления;
4. Никонов А.Ю., Начальник Депозитарного отдела, член Правления.
5. Черепанова Н.И., Руководитель Управления развития бизнеса, член Правления.

Состав Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА» с 04 сентября 2017 г. по 18 декабря 2017 г.:

1. Безрукова Н.В., Председатель Правления;
2. Морозова Е.В., Заместитель Председателя Правления, член Правления;
3. Сосенушкина И.В., Врио Главного бухгалтера, член Правления;
4. Черепанова Н.И., Руководитель Управления развития бизнеса, член Правления.

Состав Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА» с 19 декабря 2017 г. по 24 декабря 2017 г.:

1. Безрукова Н.В., Председатель Правления;
2. Морозова Е.В., Заместитель Председателя Правления, член Правления;
3. Сосенушкина И.В., Врио Главного бухгалтера, член Правления;
4. Васильева О.С., Заместитель Председателя Правления, член Правления;
5. Черепанова Н.И., Руководитель Управления развития бизнеса, член Правления.

Состав Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА» с 24 декабря 2017 г. по 31 декабря 2017 г.:

1. Безрукова Н.В., Председатель Правления;
2. Морозова Е.В., Заместитель Председателя Правления, член Правления;
3. Ермолаева Л.В., Врио Главного бухгалтера, член Правления;
4. Васильева О.С., Заместитель Председателя Правления, член Правления;
5. Черепанова Н.И., Руководитель Управления развития бизнеса, член Правления.

Все члены Правления в период с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. Участниками ООО МИБ «ДАЛЕНА» не являлись.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1. руководство текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Участников и компетенции Наблюдательного Совета, а также вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления;
2. реализация решений Наблюдательного Совета в отношении осуществления внутреннего контроля в Банке;
3. создание обособленных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных касс и др.);
4. разработка и утверждение организационной структуры Банка;
5. использование резервного фонда, иных фондов Банка;
6. решение иных любых вопросов текущей хозяйственной деятельности Банка, включая, но не ограничиваясь только ими:
 - утверждение тарифов Банка и размеров комиссионного вознаграждения за проведение Банком банковских операций;
 - определение процентных ставок по вкладам (депозитам), кредитам, векселям, сберегательным и депозитным сертификатам;
 - утверждение решений по списанию задолженностей, безнадежных ко взысканию;
 - утверждение филиалам Банка экономических нормативов;
 - принятие решений о предоставлении кредитов и займов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка, за исключением межбанковских кредитов;
 - принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, в случае предоставления льготных ссуд в целях создания резервов на возможные потери (кроме случаев, когда размер или совокупность ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков, составляет 1 процент и менее от величины собственных средств (капитала)).
7. утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, утвержденной Наблюдательным Советом Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Правление состоит из 5 (Пяти) человек, включая Председателя Правления.

Председатель Правления и члены Правления избираются (назначаются) Наблюдательным Советом Банка на 1 год.

Председатель и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку своими действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не предусмотрены федеральными законами.

Председатель Правления осуществляет руководство всей текущей деятельностью Банка, решает все вопросы хозяйственной деятельности Банка кроме тех, которые отнесены к компетенции Общего собрания Участников, Наблюдательного Совета и Правления Банка.

Безрукова Наталья Викторовна – Председатель Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА», 13 января 1969 года рождения, имеет высшее образование (Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет управления», г. Москва) согласована Банком России на должность Председателя Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА» на основании Уведомления о соответствии кандидата (Заключения) от 20.04.2016 № Т1-28-6-08/56140.

Председатель Правления обладает следующими полномочиями:

- 1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки независимо от их размеров по отношению к стоимости имущества Банка;
- 2) имеет право подписи всех правовых и бухгалтерских документов Банка;
- 3) выдает доверенности на право представительства интересов Банка и совершения сделок от имени Банка, в том числе с правом передоверия;
- 4) принимает на работу всех сотрудников Банка, увольняет их, применяет поощрения и налагает дисциплинарные взыскания на работников Банка, руководствуясь нормами трудового законодательства Российской Федерации;
- 5) назначает и освобождает от должности Руководителя Службы внутреннего контроля при условии согласования с Наблюдательным Советом Банка;

- 6) устанавливает штатное расписание, определяет порядок и размеры оплаты труда работников Банка;
- 7) принимает решения о распределении обязанностей между работниками Банка;
- 8) издает приказы и распоряжения от имени Банка;
- 9) осуществляет иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством и Уставом к компетенции общего Собрания Участников и Наблюдательного Совета.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля

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 системе 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.

Стратегия представляет собой разработку направлений и способов минимизации принимаемых рисков, основанных на долгосрочном прогнозировании и стратегическом планировании. Банк вырабатывает определенный набор правил и ограничений для принятия решений. Стратегия управления рисками и капиталом базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков. Кроме того, Стратегия управления рисками и капиталом описывает общие направления и принципы функционирования системы управления рисками Банка, определяет меры, предпринимаемые Банком для управления рисками, включает в себя тактику управления рисками, декларирует подход к формированию внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Основными целями Стратегии являются:

- обеспечение надежного функционирования Банка, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рисков 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.

Стратегия предусматривает интегрированное управление 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).

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. Ответность 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 контроля 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.

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.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

№ п/п	Сведения, составляющие конфиденциальную информацию
1	2
1	Сведения, составляющие коммерческую тайну
1.1	Сведения, о применяемых в Банке методах осуществления банковской деятельности, раскрывающие стратегию, тактику и методику деятельности подразделений Банка.
1.2	Сведения о регламенте и результатах совещаний органов управления, структурных подразделений и комитетов Банка в части, касающейся банковской деятельности.
1.3	Протоколы заседаний Правления Банка, Совета директоров Банка, Общего собрания участников Банка (очередного и/или внеочередного), а также кредитного и лимитных комитетов, если они содержат коммерческую тайну.
1.4	Сведения об условиях и размерах оплаты труда конкретного сотрудника Банка.
1.5	Кредитно-финансовая политика Банка, результаты текущего и перспективного планирования деятельности Банка.
1.6	Сведения о рыночной стратегии Банка, результатах изучения финансового рынка, маркетинговых исследованиях, прогнозах.
1.7	Сведения о деятельности Банка на валютном рынке, рынке ценных бумаг.
1.8	Сведения о результатах ревизий и проверок деятельности Банка, в т.ч. внутренних.
1.9	Содержание заключений кредитных работников, сведения об условиях кредитных договоров, обеспечении и суммах кредитов.
1.10	Сведения о межбанковских связях.
1.11	Все разработанные сотрудниками Банка нормативные документы.
1.12	Сведения о подготовке, содержании и результатах переговоров с клиентами, корреспондентами, деловыми партнерами.
1.13	Сведения о формах, содержании и условиях планируемых и заключенных договоров с клиентами, корреспондентами и деловыми партнерами Банка, условия конфиденциальности, которые в них установлены.
1.14	Сведения о применяемых банковских технологиях и оборудовании, о внедрении новых и модернизации ранее известных технологий и оборудования.
1.15	Сведения о фактах, причинах, результатах взаимодействия с органами государственной исполнительной власти.
1.16	Сведения о порядке и состоянии организации защиты коммерческой тайны Банка.
1.17	Базы данных, компьютерные программы, коды, процедуры доступа к информационным ресурсам.
1.18	Сведения о системе защиты информационных технологий, о применяемых в Банке технических и программных средствах защиты информации в автоматизированных системах, порядке ее генерации, учета, хранения, рассылки и обновления в Банке.
1.19	Сведения о технической укреплённости и системе охраны зданий, помещений, специального автотранспорта Банка.
1.20	Сведения о наличии оружия, боеприпасов, специальных средств у сотрудников охраны, инкассаторов Банка.
1.21	Места, условия и порядок хранения банкнот и монеты, валюты, ценных бумаг и других ценностей.
1.22	Маршруты движения специального автотранспорта и графики инкассирования Банка.
1.23	Информация о мерах, принимаемых в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2	Сведения, составляющие банковскую тайну
2.1	Сведения о клиентах, корреспондентах, деловых партнерах Банка, не содержащиеся в общедоступных источниках, ставшие известными Банку в силу договорных (партнерских) отношений, а также об операциях, о счетах и вкладах указанных лиц.

9.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с внутренними банковскими положениями, относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, репутационный риск, правовой риск, риск информационной безопасности, регуляторный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный. Страновой, валютный и стратегический риски оценивались

Банком в 2016 году как несущественными 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 2017 году 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.

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

Процесс управления активно-пассивными операциями Банка тесно связан с управлением банковскими рисками. Через систему управления банковскими рисками реализуются цели и задачи политики Банка, которая определяется постоянно изменяющейся внешней экономической средой. Оценка связанных с ней рисков является стратегической задачей руководства Банка.

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

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

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

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.

9.3.1. Кредитный риск – риск возникновения убытков у Банка в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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. В целях обеспечения минимизации кредитных рисков в организационной структуре ООО МИБ «ДАЛЕНА» предусмотрен коллегиальный орган Банка – Кредитный Комитет. Целью установления лимитов в части риска на контрагента, является минимизация риска невозврата с помощью процедур финансового анализа. Для этого контрагенты подвергаются стандартной процедуре финансового анализа в рамках разработанной концепции. Банк устанавливает и регулирует лимиты на контрагента в рамках норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Кредитный риск включает в себя:

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

В течение 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 2017 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадёжная ссудная задолженность не списывалась.

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

По состоянию на 01.01.2018г. степень концентрации рисков по активам характеризуется следующими показателями:

Показатель концентрации крупных кредитных рисков составляет 67,96% при максимальном нормативном значении 800%.

Показатель концентрации кредитных рисков на участников отсутствует. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка составляет 0,26 % 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	177 729	37 203	1 428	216 360
Просроченные, но необесцененные		9		9
Индивидуально обесцененные		69		69
Общая сумма до вычета резерва	177 729	37 203	1 428	216 360
Резерв под обесценение кредитов	-4 590	-2 392	0	-6 982
Итого кредитов	173 139	34 811	1 428	209 378

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.01.2018г.

Общий объем кредитов по состоянию на 01.01.2017г., в т.ч.		216 360	тыс.руб.
Объем реструктурированных кредитов,		144 288	тыс.руб.
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч.		66,69	%
по видам реструктуризаций			
1	Отсрочка ежемесячных платежей в пределах срока договора	2 894	тыс.руб.
2	Увеличение суммы договора	55 600	тыс.руб.
3	Увеличение срока договора	45 514	тыс.руб.
4	Изменение процентной ставки	40 280	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 января 2018 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	7 759	0	0	29602	0	0	1 428	0	0	38789	17,93%	0	0
2 категория качества	48 539	1 367	5	2 320	35	35	0	0	0	50 859	23,51%	1 402	40
3 категория качества	73 265	20 220	2 385	3 407	715	602	0	0	0	76 672	35,44%	20 935	2 987
4 категория качества	48 166	34 980	2 200	242	123	123	0	0	0	48 408	22,37%	35 103	2 323
5 категория качества	0	0	0	1 632	1 632	1 632	0	0	0	1 632	0,75%	1 632	1 632
Итого	177 729	56 567	4 590	37 203	2 505	2 392	1 428	0	0	216 360	100%	59 072	6 982

В общей сумме кредитов преобладают кредиты 3 категории качества (35,44%), 1 категории качества (17,93%) и 2 категории качества (23,51%). Доля кредитов 5 категории в портфеле кредитов незначительна (0,75%). 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 января 2018 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	0	0	0	6 711	0	0	0	0	0	6 711	0	0
Кредиты обеспеченные - всего,	177 729	659 995	901 951	30 492	155 572	91 378	1 428	4 709	0	209 649	815 564	941 703
в том числе:												
- товары в обороте	7 759	13 700	13 536	0	0	0	0	0	0	7 759	13 700	13 536
- недвижимость	163 866	646 295	844 888	30 267	150 860	49 839	1 428	4 709	0	195 561	801 864	894 727
- поручительство	6 104	0	32 900	225	0	540	0	0	0	6 329	0	33 440

Стоимость залога по обеспеченным ссудам превосходит в 3,89 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 января 2018 года Банк имеет 4 заемщика – юридических лиц-некредитных организаций и 1 заемщик – физическое лицо с общей суммой выданных кредитов свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 137 480 тысяч рублей, или 63,54% 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 01.01.2018г.	Задолженность по состоянию на 01.01.2017г.
Москва	174 364	130 339
Московская область	40 803	50 844
Тульская область	0	12 828
Ивановская область	87	234
Липецкая область	83	208
Брянская область	219	89
Тамбовская область	20	74
Ростовская область	20	13
Самарская область	225	
Республика Мордовия	47	
Республика Северная Осетия	187	
Владимирская область	300	
Ульяновская область	5	
Итого	216 360	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	13 619	1 195	35	14 849
От 31 до 90 дней	1 101	2 263	71	3 435
От 91 до 180 дней	41 137	3 224	107	44 468
От 181 дня до 1 года	11 427	5 381	214	17 022
Свыше 1 года	110 445	25 140	1 001	136 586
Итого	177 729	37 203	1 428	216 360

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

9.3.2. 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 (ежеквартально) и Наблюдательному Совету (ежегодно). 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 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. Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточной ликвидности.

Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет портфеля высоколиквидных активов в объеме, достаточном для осуществления потребности в 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 2017 году 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 в 2017 году представлены в следующей таблице:

Норматив	Значение норматива в %												Допустимое значение норматива
	01.02. 2017	01.03. 2017	01.04. 2017	01.05. 2017	01.06. 2017	01.07. 2017	01.08. 2017	01.09. 2017	01.10. 2017	01.11. 2017	01.12. 2017	01.01. 2018	
Норматив мгновенной ликвидности	80.563	102.777	89.345	112.763	79.449	77.637	90.544	75.460	82.066	79.632	71.714	72.085	не менее 15%
Норматив текущей ликвидности	107.255	128.362	123.847	125.740	145.301	106.960	119.940	147.575	143.808	148.672	137.478	134.997	не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности	11.176	9.917	13.373	13.752	11.697	15.360	11.353	15.407	22.028	21.063	17.963	24.621	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.

Банк, руководствуясь основными принципами управления рисками, самостоятельно определяет по результатам оценивания значимость выявленного риска потери ликвидности, формирует порядок и периодичность контроля риска и подходы к реагированию на риск.

Банк с целью ограничения риска потери ликвидности, исходя из масштабов и специфики профессиональной деятельности на финансовом рынке, устанавливает систему лимитов по каждому показателю (величине) дефицита (избытка) краткосрочной и текущей ликвидности. Банк устанавливает лимиты на случаи как дефицита, так и избытка ликвидности.

В соответствии с проведенным анализом в 2017 году качественный уровень риска потери ликвидности в ООО МИБ «ДАЛЕНА» оценивается как низкий.

9.3.3. 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 2017 г. 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 2017 г. 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.

2016год

Показатель	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	69022	79701	149874
Чистые непроцентные доходы:	93866	202354	263136
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	55854	171752	230458
Комиссионные доходы	46097	39770	42070
Прочие операционные доходы	1262	1539	912
Исключение из прочих операционных доходов	839	1093	271
Комиссионные расходы	8508	9614	10033
Доход за год	162888	282055	413010
Операционный риск 2016 – 42898 тыс.руб.			

РАСЧЕТ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, произведенный после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2017 год

Показатель	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	79701	149874	111641
Чистые непроцентные доходы:	202354	263136	341515
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	311648
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	171752	230458	0
Комиссионные доходы	39770	42070	40722
Прочие операционные доходы	1539	912	3751
Исключение из прочих операционных доходов	1093	271	1733
Комиссионные расходы	9614	10033	12873
Доход за год	282055	413010	453156
Операционный риск 2017 – 57411 тыс.руб.			

9.3.4. 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:

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.

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.

Валютный риск – риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продаж валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации» Банк ежедневно производит расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции.

Значение совокупной валютной позиции в течение 2017 года не превышало 3 % от капитала Банка. Стратегия по валютной позиции Банка ежемесячно определяется и/или подтверждается Лимитным комитетом Банка. В связи с незначительной величиной ОВП в Банке и вследствие этого минимальной вероятностью неблагоприятного воздействия изменения валютного курса состояние валютного риска в Банке признано «удовлетворительным».

9.3.5. 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 гэлп-анализа рассчитывается также величина совокупного гэлп (в пределах одного года). В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэлп (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1. Состояние процентного риска в Банке является удовлетворительным, так как совокупный гэлп составляет 1,03.

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 01.01.2018 г
тыс.рублей

Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска
Процентный риск (ПР)	17 466,4
Общий риск	991,7
Специальный риск	16 474,7
Фондовый риск (ФР)	
Валютный риск (ВР)	
Рыночный риск (РР)	218 330

Вид бумаги	Номер гос регистрации	Номинал	Кол-во бумаг	Сумма покупки	Дата погашения	НКД на 31.12.2017	Рыноч. цена на 31.12.2017	Средневз. цена 31.12.2017	Стоимость на 31.12.2017	дней до погашения	цена+НКД
КОБР-2	4-02-22BR1-7	1 000	201 780	201 823 651.07	17.01.18	3 071 091.60	100.0200	0.0000	201 820 356.00	17	204 891 447.60
РСХБ,12	41203349В	1 000	2 539	2 539 923.47	20.06.19	122 582.92	100.0400	0.0000	2 540 015.60	536	2 662 598.52
РСХБ,14	41403349В	1 000	62 800	62 840 363.43	18.06.19	3 065 896.00	100.0400	0.0000	62 825 120.00	534	65 891 016.00
Газпромбанк, БО-20	4В022000354В	1 000	64 706	64 919 091.49	09.02.18	2 489 239.82	100.2700	0.0000	64 880 706.20	40	67 369 946.02

Отношение совокупной величины рыночного риска к величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 34,6 %. Таким образом установленный Банком лимит (не более 65%) соблюден. Значение ОВП на 01.01.2018 составило 1,47% 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).

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
204 891 447.60	0.00	0.00	0.00	0.00							
0.00	0.00	0.00	0.00	2 662 598.52							
0.00	0.00	0.00	0.00	65 891 016.00							
0.00	67 369 946.02	0.00	0.00	0.00							

ОПР= 991 660.07

Специальный процентный риск					Со средним Риском (муниц. Фондир. в валюте)
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	
202 842 533.12	0.00	0.00	0.00	0.00	2 048 914.48
0.00	0.00	0.00	0.00	2 662 598.52	
0.00	0.00	0.00	0.00	65 891 016.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	67 369 946.02	
202 842 533.12	0.00	0.00	0.00	135 923 560.54	2 048 914.48
0.00%	0.25%	1.00%	1.60%	12.00%	8%

СПР= 16 474 740.42

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 незначительным объемом подобных договоров в общем объеме источников процентных доходов Банка, кроме того в составе обязательств Банка отсутствуют депозиты, не имеющие фиксированных сроков погашения. Основная масса пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, выплачиваемые проценты по которым не существенны. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

По риску инвестиций в долговые инструменты анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе видов облигаций, имеющихся в наличии для продажи, проводился с применением расчета модифицированной дюрации.

В результате проведенного анализа чувствительности цен ценных бумаг на 01.01.2018г. изменение стоимости портфеля ценных бумаг с учетом коэффициента выпуклости, в случае изменения процентной ставки на 1%, составило 0,07% от стоимости портфеля. Данная величина не оказывает существенного влияния на капитал Банка.

Отрасль	Наименование облигации	ISIN	Кол-во	Стоимость на 31.12.2017, тыс. руб	Дюрация	Мод. дюрация	Коеф.эф. выпуклости	Изменение цены при изменении % ставки		Изменение стоимости портфеля, тыс.руб	
								-1%	1%	-1%	1%
Банки	РСХБ 12	RU000A0JRMБ2	2 539	2 662.60	0.025	0.024	12.741	0.15%	0.10%	4.05	2.73
Банки	РСХБ 14	RU000A0JRLЕ8	62 800	65 891.01	0.025	0.024	-3.904	0.01%	0.06%	-9.49	-41.90
Госуд	КОБР-2	RU000A0ZYDL2	201 780	204 891.45	0.0444	0.043	-1.801	0.03%	0.06%	52.26	126.15
Банки	ГПБ БО-20	RU000A0JV7W2	64 706	67 369.95	0.1	0.1	-0.949	0.10%	0.11%	64.16	-76.94
ИТОГО:			331 825	340 815.01	0.02	0.02	-0.088	ИТОГО:		110.98	242.27
								ИТОГО, %:		0.03%	0.07%

Банк не осуществлял вложения в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель, таким образом риск инвестиций отсутствовал.

9.3.6 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 работников Банка с целью исключения из их числа 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.).

9.3.7. Репутационный риск (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.

9.3.8. 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.

9.3.9. 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.

9.3.10. Риск информационной безопасности – это предполагаемый ущерб от возможности возникновения условий и факторов, которые могут стать причиной нарушения целостности информационной

системы Банка, ее конфиденциальности и уязвимости (слабых мест в защите, которые делают возможной реализацию угрозы).

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

9.3.11. 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 сотрудников 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 оценки 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.

Наблюдательный Совет Банка признает организацию системы и осуществление внутреннего контроля в ООО МИБ «ДАЛЕНА», уровень эффективности контроля системы управления банковскими рисками за 2017 г. удовлетворительными, а уровень коррупционных рисков низким.

9.4. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Компетенция органов управления Банка и структурных подразделений в процессе анализа регулирования и контроля рисков распределена следующим образом.

Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников, Правления Банка и Председателя Правления Банка.

К компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- избрание (назначение) Председателя Правления и членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;

- установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления и членам Правления Банка;
- принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и установление размера оплаты его услуг;
- утверждение или принятие документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов Банка);
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет менее двух процентов стоимости имущества Банка;
- решение вопросов об одобрении крупных сделок в случаях, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка;
- иные предусмотренные законодательством Российской Федерации и (или) Уставом вопросы, не отнесенные к компетенции Общего собрания Участников Банка, Правления или Председателя Правления Банка.
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в предусмотренных законодательством случаях), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;
- принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Участников и компетенции Наблюдательного Совета, а также вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления;
 - реализация решений Наблюдательного Совета в отношении осуществления внутреннего контроля в Банке;
 - создание обособленных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных касс и др.);
 - разработка и утверждение организационной структуры Банка;
 - использование резервного фонда, иных фондов Банка;
 - решение иных любых вопросов текущей хозяйственной деятельности Банка, включая, но не ограничиваясь только ими:
- утверждение тарифов Банка и размеров комиссионного вознаграждения за проведение Банком банковских операций;

- определение процентных ставок по вкладам (депозитам), кредитам, векселям, сберегательным и депозитным сертификатам;
- утверждение решений по списанию задолженностей, безнадежных ко взысканию;
- утверждение филиалам Банка экономических нормативов;
- принятие решений о предоставлении кредитов и займов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка, за исключением межбанковских кредитов;
- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, в случае предоставления льготных ссуд в целях создания резервов на возможные потери (кроме случаев, когда размер или совокупность ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков, составляет 1 процент и менее от величины собственных средств (капитала)).
- утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, утвержденной Наблюдательным Советом Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Председатель и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку своими действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не предусмотрены федеральными законами.

Председатель Правления осуществляет руководство всей текущей деятельностью Банка, решает все вопросы хозяйственной деятельности Банка кроме тех, которые отнесены к компетенции Общего собрания Участников, Наблюдательного Совета и Правления Банка.

Председатель Правления обладает следующими полномочиями:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки независимо от их размеров по отношению к стоимости имущества Банка;
- имеет право подписи всех правовых и бухгалтерских документов Банка;
- выдает доверенности на право представительства интересов Банка и совершения сделок от имени Банка, в том числе с правом передоверия;
- принимает на работу всех сотрудников Банка, увольняет их, применяет поощрения и налагает дисциплинарные взыскания на работников Банка, руководствуясь нормами трудового законодательства Российской Федерации;
- назначает и освобождает от должности Руководителя Службы внутреннего контроля при условии согласования с Наблюдательным Советом Банка;
- устанавливает штатное расписание, определяет порядок и размеры оплаты труда работников Банка;
- принимает решения о распределении обязанностей между работниками Банка;
- издает приказы и распоряжения от имени Банка;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством и Уставом к компетенции общего Собрания Участников и Наблюдательного Совета.

К компетенции Кредитного, Лимитного комитетов относятся:

- рассмотрение профессиональных (мотивированных) суждений сотрудников Банка об уровне риска операции, и принятие решения о целесообразности ее осуществления;
- установление лимитов кредитования банкам-контрагентам при заключении соглашений о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования;
- установление лимитов по контрагентам и эмитентам;
- вынесение на рассмотрение Правления Банка предложений о классификации кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями Банка России для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.
- отнесение приобретаемых ценных бумаг (облигаций) в торговый или инвестиционный портфель и их перевод из одного портфеля в другой.

Комитет по управлению ликвидностью является специальным органом, уполномоченным принимать решения по вопросам:

- оценки состояния ликвидности и риска потери ликвидности;
- определения избытка/дефицита ликвидности и потребности в реструктуризации активов и пассивов по срокам;
- оценки процентного риска, выработки рекомендаций по ставкам размещения и привлечения ресурсов.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка,

определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закрываемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- контроль за соблюдением процедур по управлению банковскими рисками, предусмотренных внутренними положениями Банка;
- проведение не реже одного раза в год независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления рисками.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Службы управления рисками:

- сбор и обработка информации о состоянии банковских рисков в Банке;
- мониторинг и оценка банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений показателей, используемых для мониторинга различных банковских рисков;
- немедленное доведение информации о выявленных случаях превышения пограничных значений (лимитов) и сигнальных значений до органов управления Банка;
- составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной внутребанковскими документами;
- разработка и (или) пробация мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков;
- формирование предложений/заклучений для Правления Банка по управлению рисками Банка;
- осуществление контроля за функционированием системы управления рисками Банка;
- оценка потерь в результате реализации рисков, анализ адекватности применяемой методологии управления рисками и совершенство соответствующих внутренних документов.

К компетенции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг относится:

- осуществление контроля путем проведения выборочных проверок соблюдение профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов профессионального участника.

Структурные подразделения Банка осуществляют:

- выявление и оценку рисков: операционного, рыночного, правового, репутационного, информационной безопасности, кредитного и иных рисков;
- предотвращение потери ликвидности;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции и обязательных нормативов Банка России.
- разработку предложений по уровню процентных ставок по привлеченным ресурсам;
- разработку предложений по уровню процентных ставок в процессе размещения средств.

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 представлялись в 2016 году Правлению Банка ежеквартально, Наблюдательному Совету – ежегодно;
- отчеты о значимых рисках предоставлялись Службой управления рисками Правлению Банка ежеквартально, Наблюдательному Совету – ежегодно.

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку Банк не эмитировал ценные бумаги имеющие статус свободно обращающихся на рынке. Территориально обособленные структурные подразделения Банка не отвечают критериям географического сегмента.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников, Правления Банка и Председателя Правления Банка.

Состав Наблюдательного Совета ООО МИБ «ДАЛЕНА» с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г.:

- Никонов Ю.С. – Председатель Наблюдательного Совета;
- Облезов Е.Н. – Член Наблюдательного Совета;
- Герус М.П. – Член Наблюдательного Совета;
- Харламов Ю.И. – Член Наблюдательного Совета;
- Макеев В.В. – Член Наблюдательного Совета.

Наблюдательный Совет Банка избирается Общим Собранием Участников в составе 5 (Пяти) человек, если большее количество не установлено решением Общего собрания Участников Банка. Председатель и члены Наблюдательного Совета избираются Общим Собранием Участников Банка сроком на 3 (Три) года, если иной срок не установлен решением Общего Собрания Участников.

В течение 2016г., 2017г. вознаграждение членам Наблюдательного Совета не выплачивалось.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Все члены Правления в период с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. Участниками ООО МИБ «ДАЛЕНА» не являлись.

В течение 2017г. операции (сделки) со связанными с Банком сторонами в части вложений в ценные бумаги (оцениваемых по справедливой стоимости, удерживаемых до погашения, имеющих в наличии для продажи), выданных субординированных кредитов, безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств отсутствовали. Размер предоставленных кредитов и овердрафтов составил 620 тыс.руб.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018г. перед связанными с Банком сторонами, в том числе являющимися группой лиц, к которой принадлежит Банк, составляют 459,9 млн.руб. Расходы от операций со связанными сторонами в части процентных расходов составили за 2017г. 4 668 тыс.руб. по депозитам и вкладам, доходы от операций с иностранной валютой и комиссионные доходы составили 1 255 тыс.руб., процентные доходы 401 тыс.руб.

Дивиденды участникам Банка за предыдущие годы не начислялись и не выплачивались.

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка не влияют, условия их проведения не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами. В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

12. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия оплаты труда сотрудников ООО МИБ «ДАЛЕНА» регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации и внутрибанковскими документами, утвержденным Наблюдательным Советом:

Положение «Об оплате и стимулировании труда работников ООО МИБ «ДАЛЕНА»,

Положение «О системе мотивации руководителей дополнительных офисов и сотрудников Управления клиентского развития ООО МИБ «ДАЛЕНА»,

Положение «О порядке оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ООО МИБ «ДАЛЕНА».

В соответствии с трудовым договором сотрудникам Банка выплачивается:

- Должностной оклад согласно штатному расписанию;
- Ежемесячная премия, определенная трудовым договором;
- Ежегодный оплачиваемый отпуск;
- Премии согласно Положению об оплате и стимулировании труда (за достижение плановых показателей по итогам месяца, года).

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составила 132 человека (по состоянию на 01.01.2017г. - 134 человека).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год представлен следующим образом:

	2017 год	Доля в % к опер.расходам	2016 год	Доля в % к опер.расходам	Прирост (+) снижение	
	тыс. руб.	2017 год	тыс. руб.	2016 год	(-)	
Краткосрочные вознаграждения	129 166	71.36	124 496	72.61	тыс.руб.	%
Зарботная плата сотрудникам	65 305	36.08	57 522	33.55	7 783	13.53
Взносы и отчисления по заработной плате	28 344	15.66	27 240	15.89	1 104	4.05
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	35 517	19.62	33 802	19.72	1 715	5.07
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0		
Пенсионные планы	0	0	0	0		
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0		
Начисление резерва по неиспользованным отпускам	6 474	3.58	5 932	3.46	542	9.14

Определенные по состоянию на 1 января 2018 года обязательства по оплате неиспользованных отпусков, а также обязательства по оплате страховых взносов в размере 3 338 тыс.рублей были начислены за счет нераспределенной прибыли.

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере ("золотых парашютов") и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы ("золотых рукопожатий").

Информация о размере и структуре выплат:

Общий размер выплат за 2017год – 100,3 млн. рублей.

Структура выплат:

- Должностные оклады - 62,6 млн. рублей или 62,88% от фонда оплаты труда
 - Компенсационные выплаты - 1,7 млн. рублей или 1,67%
 - Стимулирующие выплаты – 35,5 млн. рублей или 35,45%
 - Прочие выплаты отсутствуют.
 - Долгосрочные выплаты (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) не выплачивались.
 - Выплаты после окончания трудовой деятельности не предусмотрены.
- Общий объем выплат, произведенных в отчетном году, при увольнении:
- членов исполнительных органов – 206 тыс. рублей.
 - иных работников, принимающих риски – 759 тыс.рублей.
 - наиболее крупная выплата – 269 тыс.рублей.

Согласно Уставу ООО МИБ «ДАЛЕНА» в компетенцию Наблюдательного Совета Банка входит утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации. Учитывая масштаб и характер деятельности ООО МИБ «ДАЛЕНА» Наблюдательным Советом принято решение (Протокол заседания № 68/1 от 15.01.2015 г.) не создавать в его составе комитет по вознаграждениям, возложив на Председателя Наблюдательного Совета (не являющегося членом исполнительных органов Банка) соответствующие функции, а именно:

- содействие Наблюдательному Совету в выполнении его контрольных функций;
- наблюдение за тем, чтобы система оплаты и стимулирования труда работников Банка соответствовала стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- анализ и оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- анализ отчетов о мониторинге системы оплаты и стимулирования труда работников ООО МИБ «ДАЛЕНА», составляемых Отделом персонала и делопроизводства Банка предоставляемых в рамках отчета Наблюдательному Совету о мониторинге системы внутреннего контроля ООО МИБ «ДАЛЕНА»;
- рассмотрение и анализ предложений, предоставляемых Наблюдательному Совету в рамках своих полномочий подразделениями (сотрудниками) Банка, исполняющими функции по осуществлению внутреннего контроля и управление рисками;
- анализ нарушений требований законодательства РФ, несоответствия внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внутренними и внешними аудиторами в области оплаты и стимулирования труда работников;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по совершенствованию системы оплаты и стимулирования труда работников ООО МИБ «ДАЛЕНА»;

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе оплаты труда работников;

- подготовка решений Наблюдательного Совета Банка по вопросам функционирования системы оплаты труда и политики материального стимулирования в ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Наблюдательный Совет осуществляет рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора. Аудиторскую проверку финансово-экономической деятельности Банка проводит ООО «СТ -Аудит».

Также оценку соответствия системы оплаты труда в Банке осуществляет Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты заслушиваются на заседании Наблюдательного Совета и утверждаются протоколом решения Наблюдательного Совета.

По результатам оценки система оплаты труда в Банке признана в целом соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда ООО МИБ «ДАЛЕНА» применяется во всех структурных подразделениях Банка, включая дополнительные офисы в г. Москве и Московской области. Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, определены в «Положении об оплате и стимулировании труда работников ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Информация о численности сотрудников, принимающих риски, по категориям представлена в таблице ниже.

Перечень сотрудников по категориям	Численность в течение года	Численность на 01.01.2018
Члены исполнительных органов	8	5
Работники, принимающие риски (руководители структурных подразделений и их заместители)	25	17

Целью системы оплаты труда в Банке является повышение мотивации к труду, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнение плановых показателей, творческом и ответственном отношении к труду, проявление инициативы, дисциплинированности, ответственности работников.

Целевыми плановыми показателями, используемыми при принятии решений об осуществлении выплат нефиксированной части оплаты труда за достижение запланированных показателей, в ООО МИБ «ДАЛЕНА» являются:

1) количественные показатели

- для членов исполнительных органов – агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка; положительный финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании.

- для подразделений, сотрудников, принимающие риски – объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или сотрудником; отрицательная доходность существенных вложений, произведенных в отчетном периоде; планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или сотрудником.

2) качественные показатели

- для членов исполнительных органов – оценки финансовой устойчивости кредитной организации; резко негативное изменение конкурентной позиции Банка на рынке; выполнение обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России.

- для подразделений, сотрудников, принимающие риски – нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения; корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником; рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником; стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.

- для подразделений (сотрудников), исполняющих функции по осуществлению внутреннего контроля и управление рисками – качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления банковскими рисками и капиталом; реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; обеспечение соответствия учредительных и внутренних документов Банка требованиям законодательства РФ, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями.

Также ключевыми показателями результативности работы руководителей дополнительных офисов и сотрудников Отдела клиентского обслуживания ООО МИБ «ДАЛЕНА» являются: финансовый результат деятельности подразделения, среднемесячные остатки клиентских средств, привлечение новых клиентов.

В 2017 году Наблюдательный Совет Банка рассматривал следующие вопросы, связанные с системой оплаты труда сотрудников ООО МИБ «ДАЛЕНА»:

- утверждение или принятие решения о необходимости пересмотра внутренних документов Банка, регулирующих порядок оплаты труда ООО МИБ «ДАЛЕНА»;

- утверждение новой редакции Положения «О порядке оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ООО МИБ «ДАЛЕНА»;
- рассмотрение отчетов «О мониторинге системы оплаты труда в ООО МИБ «ДАЛЕНА» за 1 и 2 полугодие 2017 г. начальника Отдела персонала и делопроизводства;
- утверждение значений количественных и качественных показателей, позволяющих оценить финансовую эффективность (доходность) деятельности Банка, выполнение плановых показателей и скорректировать достигнутые результаты с учетом принятых рисков и являющихся основанием для премирования;
- одобрение решений Правления Банка о премировании сотрудников.

Планируемые показатели бизнес-плана на 2017 год по фонду оплаты труда по итогам отчетного периода превышены не были. Крупные вознаграждения (признаваемые таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не производились. Размером крупного вознаграждения сотрудника ООО МИБ «ДАЛЕНА» признается сумма в размере 5-ти и более годовых окладов сотрудника.

Организация мониторинга и контроля системы оплаты труда в ООО МИБ «ДАЛЕНА» соответствует Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Факты несоблюдения установленных правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда не установлены. Наблюдательным Советом принят отчет о проверке соблюдения порядка оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда за 2017 г.

Порядок определения размеров окладов и определения размера, форм и начисления стимулирующих выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется и утверждается Наблюдательным Советом Банка. Наблюдательный Совет осуществляет контроль за выплатами всех премий указанным работникам Банка. Размер фонда оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При принятии Наблюдательным Советом решений об оплате труда таких подразделений учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями о соответствующем подразделении Банка.

На основании решения Наблюдательного Совета сотрудникам, принимающим риски, а также остальным работникам ООО МИБ «ДАЛЕНА» ежемесячная премия, размер которой определен трудовым договором, выплачивается с учетом корректировок на риск. Корректировки проводятся в соответствии со спецификой и объемами деятельности Банка на финансовых рынках с учетом следующих видов банковских рисков, определенных внутренними положениями Банка: риска ликвидности, включая результаты стресс-тестирования, возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, операционного риска, правового и иных видов рисков.

Внутренними документами Банка установлен размер предельно допустимых значений принимаемых Банком рисков. Вознаграждения адаптированы к временным диапазонам, связанным с рисками каждого направления деятельности таким образом, чтобы результаты деятельности, на основе которых выплачиваются вознаграждения можно было оценить. «Положением о порядке оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ООО МИБ "ДАЛЕНА"» установлены размеры корректировок при выплате вознаграждений с учетом определенного вида риска и нарушений их предельно допустимых значений. Данные корректировки указаны в таблице ниже.

Корректировка вознаграждений с учетом риска

Вид риска	Наименование показателей	Установленные корректировки
Риск потери ликвидности	Нарушение предельно допустимых значений нормативов ликвидности, установленных Банком России: <ul style="list-style-type: none"> • норматив мгновенной ликвидности (Н2); • норматив текущей ликвидности (Н3); • норматив долгосрочной ликвидности (Н4). 	100%
Стресс-тестирование	Показатели при развитии событий по сценариям 1 (незначительное ухудшение факторов риска) и 2 (существенное ухудшение факторов риска) все показатели стрессовой устойчивости находятся в диапазоне, позволяющем оценить показатели стрессовой устойчивости как «сомнительные» и/или «плохой».	100%

Правовой риск	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим показателям: <ul style="list-style-type: none"> • жалобы, претензии к Банку; • выявленные случаи нарушения законодательства РФ; • выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур Банка; • произведенные Банком выплаты денежных средств; • количество судебных исков к Банку; • примененные к Банку меры воздействия. 	20%
Риск потери деловой репутации	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим показателям: <ul style="list-style-type: none"> • величина собственных средств (капитала) Банка; • количество жалоб, претензий к Банку; • количество негативных сообщений в СМИ о Банке и об акционерах Банка, его аффилированных лицах; • выявленные случаи нарушения требований ФЗ № 115-ФЗ от 01.08.2001 г.; • выявленные случаи не своевременности расчетов по поручению клиентов; • выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке; • закрытие счета крупными клиентами Банка. 	20%
Процентный риск	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим значениям: величина, полученная в результате проведения стресс-тестирования процентного риска не должна приводить к уменьшению величины собственных средств (капитала) Банка ниже предельно установленных значений.	20%
Рыночный риск	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим показателям: отношение совокупной величины рыночного риска к величине собственных средств.	20%
Операционный риск	Нарушение предельных значений установленных лимитов по следующим показателям: <ul style="list-style-type: none"> • количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; • текучесть кадров; • количество допущенных ошибок при проведении операций выявленных внешними органами контроля; • количество аварий, сбоев информационно-технологических систем. 	20%
Риск информационной безопасности	Уровень состояния риска информационной безопасности оценен как: <ul style="list-style-type: none"> • неудовлетворительный (имеется значительная вероятность возникновения банковских рисков, связанных с нарушением информационной безопасности Банка); • высокий (вероятность возникновения значительных банковских рисков, связанных с нарушением информационной безопасности Банка очень высока). 	100%

Наблюдательный Совет имеет право скорректировать фонд вознаграждения по результатам отчетов о состоянии рисков.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Показатели, применяемые для определения величины корректировки на риск нефиксированной части оплаты труда в 2017 году нарушены не были. Корректировки вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не производились.

Заработная плата работника ООО МИБ «ДАЛЕНА» складывается из должностного оклада

(фиксированная часть), ежемесячной премии и премии за достижение запланированных показателей (нефиксированная часть). Размер выплат, входящих в заработную плату, зависит от достижений запланированных показателей и личного участия каждого работника в выполнении этих показателей.

Премирование осуществляется при достижении определенных производственных показателей, что обеспечивает непосредственную связь премиальных выплат с результатами деятельности Банка и его отдельных структурных подразделений, с целью усиления материальной заинтересованности работников в результатах деятельности Банка, повышения качества выполняемой работы, а также привлечения и закрепления высококвалифицированных кадров.

В Банке утверждена система мотивации, которая ориентирована на финансовые результаты и повышение доходности банковских продуктов. На основании данной системы мотивации премия за достижение запланированных показателей начисляется и выплачивается руководителям дополнительных офисов Банка, заместителям руководителей дополнительных офисов по клиентской работе и сотрудникам Отдела клиентского обслуживания ООО МИБ «ДАЛЕНА» ежемесячно на основании фактического выполнения утвержденных Правлением Банка индивидуальных плановых показателей за отчетный месяц.

Наблюдательным Советом Банка принято решение не устанавливать на 2017 год конкретные значения показателей при определении отсроченной части нефиксированного вознаграждения в связи с утверждением Стратегии развития Банка на период деятельности 1 год и проведением политики отсутствия в балансе Банка рискованных долгосрочных активов. Таким образом, отсроченная нефиксированная часть оплаты труда отсутствует для всех работников Банка.

К нефиксированной части оплаты труда в ООО МИБ «ДАЛЕНА» относятся ежемесячная премия и премия, выплачиваемая по итогам работы за период.

Ежемесячные премии выплачиваются работникам за своевременное и качественное выполнение своих должностных обязанностей по решению Правления Банка или, в случаях, предусмотренных «Положением об оплате и стимулировании труда работников ООО МИБ «ДАЛЕНА», по решению Наблюдательного Совета Банка. Размер ежемесячной премии зависит от личного вклада работника в общие результаты работы Банка с учетом коэффициента от 0.1 до 1. Максимальный размер ежемесячной премии работника определяется в трудовом договоре.

Выплата премий за достижение запланированных показателей (по итогам работы за период) может производиться при достижении производственных показателей премирования на основании решения Правления Банка или, в случаях, предусмотренных «Положением об оплате и стимулировании труда работников ООО МИБ «ДАЛЕНА», на основании решения Наблюдательного Совета, которым утверждается выполнение запланированных производственных показателей и в соответствии с приказом по Банку, в котором утверждается общий размер премии и персональные размеры премии по каждому сотруднику. Установление размера такой премии конкретному работнику производится дифференцированно за индивидуальный вклад в достижение общих результатов труда, исходя из общего размера начисляемой премии и должностного оклада сотрудника, а также с учетом повышающих или понижающих параметров.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по категориям работников)

№ п/п	Показатели	Категория (группа) работников	
		Члены исполнительных органов	Работники, принимающие риски
1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	8	25
2.	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0
3.	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0
4.	Количество и общий размер выходных пособий	0	303 тыс.руб.
5.	Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе:	0	0
	- денежные средства	0	0
	- акции или финансовые инструменты	0	0
	- иные способы	0	0
6.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0
7.	Общий размер выплат в денежной форме:	7 367 тыс. руб. (100%)	22 793 тыс. руб. (100%)

	- фиксированная часть вознаграждения	4 330 тыс. руб. (59%)	13 006 тыс. руб. (57%)
	- нефиксированная часть вознаграждения	3 037 тыс. руб. (41%)	9 787 тыс. руб. (43%)
8.	Общий размер выплат акциями или финансовыми инструментами	0	0
9.	Общий размер выплат иными способами	0	0
10.	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	0	0
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
	- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0

Сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в ООО МИБ «ДАЛЕНА» являются: руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель Службы управления рисками, ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Общее количество сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 2017 году составило 9 человек. Общая величина вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 2016 году составила 6 191 тыс. руб., в том числе:

- фиксированная часть – 4 0285 тыс. руб. (65%),
- нефиксированная часть – 2 164 тыс. руб. (35%).

Выплаты после окончания трудовой деятельности не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения отсутствуют, выходные пособия не выплачивались.

Председатель Правления
ООО МИБ «ДАЛЕНА»

ВРИО Главного бухгалтера
«30» марта 2018г.



Handwritten signature in blue ink.

Безрукова Н.В.

Ермолаева Л.В.

Утверждено
Годовым общим собранием участников

«17» апреля 2018г.

Председатель Правления
ООО МИБ «ДАЛЕНА»



Handwritten signature in blue ink.

Безрукова Н.В.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

(*Свердловский район*) лист *26*

Руководитель аудиторской проверки, начальник
управления аудита отчетности по МСФО
ООО СТ-Аудит

Тучина Е.Н. Тучина Е.Н.

г. Москва от «*05*» *апреля* 2018 г.

