

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО МИБ
«ДАЛЕНА» ЗА 2018 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Общая информация	3
1.1. Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях	3
1.2. Информация о банковской группе	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	8
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	8
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в расчетных оценках на конец отчетного периода	9
3.4. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	10
3.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	16
3.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	16
3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	16
3.8. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	16
3.9. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	16
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	17
4.1. Денежные средства	17
4.2. Средства в кредитных организациях	17
4.3. Чистая ссудная задолженность	17
4.4. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19
4.5. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
4.6. Основные средства, материальные запасы	21
4.7. Аренда	21
4.8. Нематериальные активы	22
4.9. Прочие активы	22
4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
4.11. Прочие обязательства	24
4.12. Уставный капитал Банка	25
4.13. Расчеты по налогу на прибыль	25
4.14. Внебалансовые обязательства	25
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	26
5.1. Процентные доходы	26
5.2. Процентные расходы	26
5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения	26
5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	27
5.5. Комиссионные доходы	27
5.6. Комиссионные расходы	27

5.7.Операционные расходы	27
5.8.Налоги	28
5.9. Прочее	28
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам....	28
7.Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	32
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	33
8.1. Система управления рисками	33
8.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	40
8.3. Стратегия управления рисками	59
9.Информация по сегментам деятельности Банка.....	61
10.Операции со связанными с Банком сторонами	62
11.Информация о системе оплаты труда.....	62

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 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена Очередным Общим собранием Участников ООО МИБ «ДАЛЕНА» до 30 апреля 2019 г.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, внутренних структурных подразделениях

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».

Сокращенное наименование: ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Основной государственный регистрационный номер: 1027700135540.

Зарегистрировано Центральным банком РФ 08 июля 1992 г., регистрационный номер 1948.

Местонахождение: 111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д.17, стр.1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525371

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7720069320.

Номер контактного телефона: (495) 673-10-10.

Адрес электронной почты: dln@dalenabank.ru

Адрес в сети «Интернет»: dalenabank.ru

По состоянию на 01 января 2019 года в Банке созданы и функционировали следующие подразделения:

- Головной и пять дополнительных офисов в г. Москве:

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

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

Дополнительный офис «Нагатинский» (115432, 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)

- Два дополнительных офиса в Московской области:

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

- Дополнительный офис «Пушкинский» (141207, Московская обл., г. Пушкино, Писаревский пр-д, д.7)

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 Базовой лицензии № 1948, выданной Центральным банком Российской Федерации 08 ноября 2018 года.

В соответствии с лицензиями Банк вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 767 от 14 марта 2005 года).

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет следующие лицензии:

Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности № 077-13718-010000 от 11 декабря 2012 г.

Лицензия ФСФР на осуществление брокерской деятельности № 077-13717-100000 от 11 декабря 2012 г.

Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности № 077-13719-000100 от 11 декабря 2012г.

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

Банк является членом и участником торгов иностранной валютой на ПАО «Московская Биржа», членом Национальной Фондовой Ассоциации, членов Ассоциации «Россия» (№ 742 от 07.12.2018)

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 и физических лиц, в том числе с использованием банковских карт, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Главный упор в своей деятельности Банк делает на обслуживание предприятий малого и среднего предпринимательства 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 01.01.2019 г. составили: Н1.2 – 66,487%, Н1.0 – 69,921%, что в восемь раз превышает нормативное значение. Норматив текущей ликвидности – 153,574% при минимальном нормативном значении 50%.

В течение 2018 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Управление активами, чувствительными к изменению процентной ставки, позволило в 2018 году получить положительный результат процентной маржи - чистая процентная маржа Банка составила 5,06%, а показатель прибыльности капитала составил за 2018год - 5,16%.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	2018г.	2017г.
Балансовая стоимость активов	3 174 186	2 873 264
Кредитный портфель	281 726	353 469
Портфель ценных бумаг	747 411	1 127 863
Депозиты Банка России	1 680 000	880 000
Чистая прибыль	36 123	42 563

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	2018г.	2017г.
Чистые процентные доходы	159 772	135 802
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, удерживаемыми до погашения	-646	-793
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26 017	26 981
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 519	36 395
Комиссионные доходы	65 011	46 278
Комиссионные расходы	-20 113	-16 129
Прочие операционные доходы	4 237	2 693
Изменение резерва на возможные потери	9 294	3 448
Операционные расходы	-199 646	-181 011
Прибыль до налогообложения	48 679	54 255
Возмещение (расход) по налогам	-12 556	-11 692
Прибыль (убыток) за отчетный период	36 123	42 563

В 2018 году Банк проводил операции по размещению свободных денежных средств в высоколиквидные и надежные инструменты, такие как краткосрочные облигации федерального займа, краткосрочные облигации Банка России, недельные и однодневные депозиты Банка России, краткосрочные облигации и векселя кредитных организаций, отдавая предпочтение инструментам с наибольшей доходностью и диверсифицируя вложения в соответствии с рыночной ситуацией и установленными лимитами на операции и эмитентов.

В ноябре 2018 года Банк изменил статус банка с универсальной лицензией на банк с базовой лицензией, получив базовую лицензию. Наличие требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и Указания Банка России от 27.11.2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» (далее – Указание Банка России № 4979-У) к узкому размещению банков с базовыми лицензиями привлеченных денежных средств в ценные бумаги, привело к ограничению доступа к ряду финансовых инструментов, таких как краткосрочные облигации Банка России и векселя кредитных организаций. При отсутствии возможности вложения денежных средств, полученных от возвращенных активов, в данные инструменты и отсутствием на рынке ценных бумаг с сопоставимыми сроками и доходностью, портфель ценных бумаг Банка к концу 2018 года снизился на 409 млн. руб. по сравнению с 2017 годом. Несмотря на сложившуюся ситуацию, к концу года были реализованы мероприятия по улучшению структуры портфеля ценных бумаг. Сформированная структура портфеля и его доля в активах Банка позволяет обеспечить безупречную платежеспособность и управляемость ликвидностью Банка.

В 2018 году среднемесячные остатки по счетам клиентов Банка увеличились по сравнению с 2017 годом на 421 млн. руб. и составили 2 285 млн. руб. Рост клиентских остатков в 2018 году привел к росту на 34 038 млн. руб. объемов размещения свободных средств в депозиты Банка России до 66 347 млн. руб. При этом 62 742 млн. руб. Банк разместил на недельных, двухдневных и однодневных депозитных аукционах Банка России со средней ставкой 7,35% годовых. В депозиты Банка России по фиксированной ставке «овернайт» 6,5% годовых было размещено 4 605 млн. руб. Полученный доход по депозитным операциям с Банком России в 2018 году вырос на 35,94 млн. руб. по сравнению с 2017 годом и составил 85,01 млн. руб.

Снижение ключевой ставки Банком России в середине 2018 года до 7,25% привело к снижению доходности инструментов на финансовых рынках.

В целом в 2018 году произошел рост объема вложений в ценные бумаги на 3 967 млн. руб. до 63 687 млн. руб., при этом, за счет общего снижения доходности вложений, доход от операций с ценными бумагами снизился на 7,025 млн. руб. и составил 79,187 млн. руб.

Основную долю по операциям размещения Банком свободных средств в ценные бумаги составило размещение в однодневные биржевые облигации Банка ВТБ (ПАО) серии КС, которые являются альтернативой межбанковским кредитам «овернайт». В 2018 году Банк приобрел однодневных биржевых облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС на сумму 59 648 млн. руб. со средней доходностью 6,95% (для сравнения в 2017 году объем вложений в такие облигации составлял 57 274 млн. руб. со средней ставкой 8,85% годовых). Доход от этих операций снизился на 4,043 млн. руб. по сравнению с 2017 годом и составил 16,782 млн. руб.

В 2018 году Банк вложил в государственные облигации (ОФЗ) 552 млн. руб. со средней доходностью 7,69% и получил доход в размере 6,963 млн. руб. (в 2017 году объем ОФЗ составил 719,4 млн. руб. со средней доходностью 9,2%, доход от операций составил 17,46 млн. руб.). Объем вложений в краткосрочные облигации Банка России составил 2 894,33 млн. руб. со средней доходностью 7,82%, получен доход по этим операциям 42,250 млн. руб. (в 2017 году объем составил 848,41 млн. руб. со средней доходностью 8,23%, доход от операций составил 10,1 млн. руб.). Объем вложений в облигации кредитных организаций (кроме краткосрочных облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС) составил 192,9 млн. руб. со средней доходностью 7,4% годовых, полученный доход составил 6,643 млн. руб. (в 2017 году объем составил 328,15 млн. руб. со средней ставкой размещения 9,29% годовых, доход от этих вложений составил 9,49 млн. руб.).

В 2018 году Банк продолжил снижение объема портфеля учтенных векселей. При проведении операций с векселями Банк продолжал ориентироваться на векселя крупнейших российских банков, имеющих рейтинг международных агентств (Fitch, S&P или Moody's), таких как ПАО Сбербанк, АО «Россельхозбанк», Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО) сроком погашения до 90 дней. Банк приобретал векселя непосредственно у векселедателя АО «Россельхозбанк», доходность по которым была выше, чем на вторичном рынке, однако ниже, чем по другим инструментам на финансовых рынках. Наличие требований регулятора к банкам с базовой лицензией по размещению денежных средств, устанавливающих ограничения на работу с ценными бумагами, привело к прекращению операций Банка с векселями кредитных организаций. В связи с этим, объем вложений Банка в векселя кредитных организаций существенно снизился с 764 млн. руб. в 2017 году до 412,47 млн. руб. в 2018 году, что привело к снижению доходов по векселям в 2018 году на 17,96 млн. руб. Средняя доходность от вложений в векселя в 2018 году составила 7,43%. (для сравнения в 2017 году – 9,22% годовых). Доход от операций с учтенными векселями в 2018 году составил 8,71 млн. руб.

Снижение доходности размещения денежных средств на ПАО «Московская Биржа» на условиях сделки «валютный своп» buy/sell и введение НКО НКЦ (АО) и банками-корреспондентами комиссии за хранение средств, номинированных в Евро, привело к тому, что Банк проводил данные операции в основном,

для привлечения средств в иностранной валюте для закрытия кассовых разрывов. При этом, при наличии остатков клиентских средств в иностранной валюте Банк совершал на бирже сделки «валютный своп» sell/buy, т.е. привлекал средства под иностранную валюту, размещая их в другие инструменты под более высокий процент. Объем привлеченных средств в 2018 году по операциям типа sell/buy составил 7 717 млн. руб. по средней ставке 5,62%. Расход по этим операциям составил 2,113 млн. руб. Объем сделок «валютный своп» buy/sell в 2018 году составил 4 980 млн. руб. со средней ставкой размещения 5,16% , доход от операций составил 0,964 млн. руб. в 2017 году. Для сравнения в 2017 году средняя доходность операций «валютный своп» buy/sell составляла 9,6 % годовых, объем размещений составил 95,05 млн.руб., а доход от этих операций составил 36,69 млн. руб.

В 2018 году объем операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты вырос на 38,35 млн. ед. валюты по сравнению с аналогичным периодом 2017 года и составил 68,026 млн. ед. валюты. Доход по этим операциям составил 7,171 млн. руб., что на 2,106 млн. руб. больше показателя 2017 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 2018 года вырос на 42,928 млн. ед. валюты по сравнению с 2017 годом и составил 103,782 млн. единиц валюты. Доход в 2018 году по покупке-продаже наличной иностранной валюты составил 36,317 млн. руб., что на 15,018 млн. руб. больше, чем в 2017 году.

В 2018 году Банк проводил операции с памятными и инвестиционными монетами Банка России. По этим операциям получен доход в размере 0,518 млн. руб., в 2017 году доход от этих операций составил 0,147 млн. руб.

В 2018 года среднечасовой объем привлеченных средств в депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 288 млн. руб., в депозиты физических лиц - 510 млн. руб. против 217 млн. руб. и 362 млн. руб. соответственно в 2017 году.

При этом выплачено процентов:

- по депозитам юридических лиц на сумму 11,39 млн. руб. (10,506 млн. руб. за 2017 г.); по депозитам физических лиц на сумму 26,18 млн. руб. (20,71 млн. руб. за 2017 г.);

Банк не раскрывает информацию об операционных сегментах, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

В соответствии с решением Участников ООО МИБ «ДАЛЕНА» (Протоколом от 17.04.2018 № 02/2017) отчисления в Резервный Фонд не производились, чистая прибыль Банка за 2017 г. в размере 42 563 тыс. руб. не была распределена и в целях увеличения собственных средств (капитала) ООО МИБ «ДАЛЕНА» оставлена в распоряжении Банка.

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

Экономическая среда

Ключевыми макроэкономическими событиями 2018 г. стали падение цен на нефть на 36% в 4 квартале 2018 г., с 83.47 долл. США за баррель нефти марки Brent по состоянию на 01.10.2018 г. до 53.34 долл. США за баррель по состоянию на 24.12.2018 г., после устойчивого роста в 1-3 квартале 2018 г., а также рост ослабления курса рубля к зарубежным валютам, в первую очередь к доллару США и Евро.

Снижение цен на нефть обусловлены как увеличением добычи сланцевой нефти в США, так и снижением прогнозируемого спроса на нефть в 2019 году из-за риска обострения торгового противостояния США и Китая, которое замедляет рост мировой экономики.

Стабилизация цен на нефть на уровне свыше 55 долл. США в начале 2019 г. и умеренный рост, на фоне планируемого заключения новой торговой сделки между США и Китаем окажет положительное влияние на умеренный рост цены на нефть. Цена на природный газ России поддерживалась на европейском рынке вблизи максимальных значений в условиях сокращения собственных запасов стран европейского союза по сравнению с прошлым годом. Ограничивающее влияние на сохранение роста цен на нефть оказывает слабый текущий и потенциальный рост мировой экономики.

Одним из факторов, оказывающих влияние на уровень инфляции, стало ослабление рубля и его волатильность в течение года под влиянием внешних условий (на 21.79%, с 57.04 руб. за 1 долл. США по состоянию на 10.01.2018 г. до 69.47 руб. за 1 долл. США по состоянию на 31.12.2018 г.). Ослабление рубля оказало прямое влияние на рост цен импортируемой продукции (как конечной, так и промежуточной). Кроме этого, стабилизация и небольшой рост цен на мировых товарных рынках (углеводородов, зерна) сказалось на росте внутренних цен производителей, в первую очередь в добыче нефти и нефтепереработке.

С 01.01.2019 г. налог на добавленную стоимость повышен с 18 до 20%, что оказало влияние на рост уровня инфляции выше плановых значений, установленных Банком России (4% годовых). В целях предупреждающих действий Банк России увеличил ключевую ставку 17 декабря 2018 г. на 0.25%, до 7.75%.

Согласно прогнозам экспертов и аналитиков, в области экономики, уровень инфляции в первой половине 2019 г. с высокой долей вероятности будет выше плановых значений (порядка 5%). Рост привлекательности депозитов кредитных организаций и иных финансовых институтов, абсорбирующих средства корпоративных клиентов и физических лиц, не окажет существенного положительного влияния на уровень инфляции, принимая во внимание падение реальных доходов населения и невысокую инвестиционную активность.

Частичную поддержку экономической активности оказывал рост закредитованности физических лиц, который на среднесрочном горизонте 2-3 года может привести к росту просрочки по выданным кредитам и формированию резервов. Уровень безработицы в 2018 г., по данным Федеральной Службы Государственной Статистики, сократился за год на 0.4% и составил порядка 4.8%.

В целом динамика внутреннего спроса и производственной активности не формировала инфляционного давления, чему способствовала проводимая Банком России денежно-кредитная политика. Темп прироста ВВП в 2018 г. оценивается на уровне 1,5 – 2,0%, что соответствует оценке потенциальных темпов роста российской экономики.

Рост ВВП во многом обеспечивался расширением внешнего спроса на российские товары и услуги. Увеличивался экспорт сырьевых и инвестиционных товаров. Заметно вырос экспорт услуг, поддержку которому оказывало проведение чемпионата мира по футболу.

Согласно данным Банка России, профицит счета текущих операций платежного баланса России в 2018 году достиг самого высокого значения за весь период наблюдений и составил \$114,9 млрд. Определяющим в динамике текущего счета был торговый баланс: положительное сальдо внешней торговли товарами выросло по сравнению с 2017 годом в 1,7 раза, до \$194,4 млрд. Одновременно совокупный отрицательный вклад других компонентов счета текущих операций уменьшился.

В 2018 году экспорт сырой нефти и нефтепродуктов составил \$206,6 млрд против \$151,6 млрд годом ранее. Средняя цена нефти российской марки Urals в 2018 году составила \$70, а в 2017-м — лишь \$53.

Рекордный профицит был обеспечен не только высоким экспортом, но и слабым импортом — в отличие от экспорта, который вырос на 30% в прошлом году (до \$443,4 млрд), импорт увеличился лишь на 4,5%, до \$249 млрд.

Чистый отток капитала по итогам 2018 года вырос в 2,7 раза в годовом выражении и составил \$67,5 млрд. Годом ранее этот показатель составлял \$25,2 млрд.

В 2018 г. продолжилось уменьшение внешних обязательств банков, рост валютных остатков от экспорта и после приостановки покупок валюты в рамках бюджетного правила.

Федеральное казначейство и другие органы бюджетной системы размещали временно свободные средства в банках, однако спрос на них в условиях структурного профицита ликвидности был ограничен. Банк России в целях поддержания ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки проводил операции по абсорбированию избыточной ликвидности: регулярные депозитные аукционы и аукционы по размещению купонных облигаций Банка России.

В этих условиях краткосрочные ставки межбанковского рынка продолжали формироваться вблизи ключевой ставки Банка России. Ситуация на рынке государственных облигаций в 2018 г. в целом оценивалась как стабильная, Министерство финансов России возобновило регулярное проведение аукционов по размещению ОФЗ.

В 2018 г. банки сохраняли заинтересованность в увеличении объемов розничных операций, ставки по кредитам населению в целом снижались. Процентные ставки по кредитам корпоративным клиентам также оценивались удовлетворительно, хотя снижались более низкими темпами. Розничное кредитование имело рост опережающими темпами сравнительно с корпоративным.

Наибольшая конкуренция банков за заемщиков была характерна для ипотечного рынка, отличающегося наиболее низким уровнем кредитных рисков. По годовым темпам роста ипотечный рынок по-прежнему опережал прочие сегменты кредитного рынка.

По состоянию на 01.01.2019, согласно «Сведениям о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе», раскрываемым Банком России на официальном сайте в сети Internet, в Российской Федерации действовало 484 (-77 за год) кредитных организаций и 709 (-181 за год) филиалов кредитных организаций, из них в Центральном федеральном округе осталось 272 кредитных организаций (-47 за год) и 134 (-37 за год) филиалов кредитных организаций.

В Москве Центрального федерального округа было сосредоточено 239 (-38 за год) кредитных организаций и 70 (-16 за год) филиалов кредитных организаций.

По данным Информационного Агентства «Banki.ru» в Рейтинге (рэнкинге) российских банков по ключевым показателям деятельности на 1 января 2019 года Банк занимает по России 306 место по размеру

активов-нетто, 295 место по величине капитала и 243 по чистой прибыли (на 1 июля 2017 г. – 333, 307, 270, на 1 января 2017 г. 359-е, 331-е и 263-е места соответственно).

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, расширении зон пребывания на территории Москвы (открытие ВСП) и др.

На протяжении 2019 г. Банк планирует усиливать позиции среди российских банков по таким направлениям как привлечение денежных средств от клиентов Банка, инвестиции в ликвидные ценные бумаги и депозиты Банка России.

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 2019 г. может производиться без привлечения большого количества людских и финансовых ресурсов.

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 2019 г. Банк ставит сохранение максимально открытой и диверсифицированной структуры капитала. Менеджмент Банка планирует и далее реализовывать Стратегию развития ООО МИБ «ДАЛЕНА» на 2019-2020 гг., направленную на рост стоимости капитала и эффективности деятельности Банка в интересах его собственников.

Во втором полугодии 2019 года Участниками Банка запланировано увеличить Уставной капитал путем внесения дополнительных вкладов в размере 50 000 тыс. руб.

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 2018 год, утвержденной Председателем Правления Банка 09 января 2018 г. Основы бухгалтерского учета и составления отчетности определяют совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», и базируются на Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 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 1 декабря 2018 года, ревизия кассы по состоянию на 1 января 2019 года.

По всем счетам, открытым Банком в Банке России, а также по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях и в расчетных небанковских кредитных организациях по состоянию на 1 января 2019 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 01.01.2019 года на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток равен 270 тыс.рублей. На счете были отражены 10 сумм, по трем из которых были получены подтверждения реквизитов получателя от банка-плательщика. Денежные средства в сумме 132 тыс.рублей были зачислены до 11.01.2019 на счета клиентов Банка. По другим суммам осуществлен возврат денежных средств.

В ходе инвентаризации по состоянию на 01 декабря 2018г. излишков и недостач не выявлено, установлено соответствие фактического наличия основных средств на сумму 52 188 704 руб. 29 коп., нематериальных активов на сумму 13 314 703 руб. 11 коп., материальных запасов на складе на сумму 789 006 руб. 16 коп., оборудование, не введенное в эксплуатацию отсутствует, нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию, на сумму 220 000 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 1 505 482 руб. 18 коп.

В результате ревизии кассы по состоянию на 01.01.2019г. излишков и недостач не выявлено.

Дебиторская и кредиторская задолженности, числящиеся по состоянию на 01.01.2019г. 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 расчетных оценках на конец отчётного 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.

Финансовые вложения.

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 существенных операций и событий, признания доходов

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 и обязательства

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.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Учет активов и обязательств в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в национальную валюту осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс на дату пересчета.

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 от 28.06.2017 № 590-П «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 активы

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 от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

При классификации активов 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

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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н. *Справедливая стоимость* — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики банка. Цель оценки справедливой стоимости — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу и т.д.).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;

- данные Минфина России;
 - данные независимых организаций и ассоциаций;
 - данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
 - данные рейтинговых агентств;
 - данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

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.

Изменений в отчетном периоде методов оценки справедливой стоимости не происходило.

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 увеличивают стоимость амортизируемого имущества и относятся 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 2018 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 от 01.01.2002 № 1 «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 учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России 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. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в случаях необходимости создания резервов на возможные потери, предусмотренных Положениями Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

Учетная политика на 2018 год была утверждена Председателем Правления Банка 09.01.2018 г. и составлена с учетом изменений, внесенных в правила бухгалтерского учета требованиями Положения Банка России от № 579-П, в основном связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

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

3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с усовершенствованием действующего законодательства РФ в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 02.10.2017 № 605-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", от 02.10.2017 № 606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами". Указанные Положения регулятора изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, бухгалтерскому учету их справедливой стоимости, вводится понятие оценочных резервов.

Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П "Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", послужили для изменения порядка учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов.

3.8. 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.

3.9. 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 2018 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 01.01.2019 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 01.01.2019г.	-410

Изменение сумм по налогу на прибыль в соответствии с налоговой декларацией	0
Корректировки, связанные с определением сумм отложенных налоговых активов и обязательств	-435
Прочие	-415
Итого:	-1260

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 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассах	224 509	171 348	53 161	31.03
Наличные денежные средства, находящиеся в банкоматах и платежных терминалах	11 979	7 702	4 277	55.53
Итого	236 488	179 050	57 438	32.08

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

4.2. Средства в кредитных организациях

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Счета типа «Ностро»	74 524	122 140	-47 616	- 38.98
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	3 109	2 646	463	17.50
Средства на торговых счетах и в клиринговых организациях	21 144	33 739	-12 595	- 37.33
Резервы на возможные потери	0	0	0	0
Итого	98 777	158 525	-59 748	- 37.69

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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 11 044 тыс. руб. исключены из данной статьи.

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Депозит в Банке России	1 680 000	880 000	800 000	90.91
Векселя кредитных организаций	68 696	98 157	-29 461	- 30.01
Межбанковские кредиты	0	0	0	0
Средства в НКЦ	22 754	27 023	-4 269	- 15.80
Корпоративные кредиты	132 144	177 729	-45 585	- 25.65
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	29 730	37 203	-7 473	- 20.09
Ипотечные кредиты	1 000	1 428	-428	- 29.97

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Залоговые средства под выданные гарантии в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	29 361	18 911	10 450	55.26
Резерв под обесценение кредитов	-1 959	-6 982	5 023	- 71.94
Итого	1 961 726	1 233 469	728 257	59.04

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков – юридических лиц (некредитных организаций) и физических лиц до вычета резервов на возможные потери:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Всего задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:	162 874	216 360
юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства	132 144	177 729
в том числе по видам экономической деятельности:		
строительство	0	35 273
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мото, бытовых изделий и предметов личного пользования	113 437	110 880
обрабатывающие производства	4 286	17 713
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 667	0
на завершение расчетов	10 754	13 863

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).

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 01.01.2019г.	Задолженность по состоянию на 01.01.2018г.
Москва	153 942	174 364
Московская область	8 032	40 803
Ивановская область	440	87
Липецкая область	170	83
Брянская область	150	219
Тамбовская область	62	20
Ростовская область	38	20
Самарская область	20	225
Республика Мордовия	20	47
Республика Северная Осетия	0	187
Владимирская область	0	300
Ульяновская область	0	5
Итого	162 874	216 360

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 2018
До 30 дней	11 150	997	36	12 183
От 31 до 90 дней	794	1 949	71	2 814
От 91 до 180 дней	1 079	2 894	107	4 080
От 181 дня до 1 года	26 592	5 288	214	32 094
Свыше 1 года	92 529	18 602	572	111 703
Итого	132 144	29 730	1 000	162 874

Вложения в векселя по состоянию на 01.01.2019 представлены в следующей таблице:

Векселедатель	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
---------------	-----------------	-----------------------	--------------	----------------	------------------------

АО "Россельхозбанк"	50 000	49 068	18.10.2018	16.01.2019	7.7%
АО "Россельхозбанк"	20 000	19 628	18.10.2018	16.01.2019	7.7%
Итого	70 000	68 696			

Вложения в векселя по состоянию на 01.01.2018 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			

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

В 2018 году Банк провел на ПАО «Московская биржа» операции по покупке облигаций, классифицированных в портфель «для продажи» на сумму 745 млн. руб. Средняя доходность облигаций составила 7,6% годовых. Получен доход от этих операций в размере 13,606 млн. руб.

Банк приобрел ОФЗ на 552 млн. руб. со средней доходностью 7,69% годовых, облигации Банка БТБ (ПАО) на 47,147 млн. руб. с доходностью 7,65% и облигации АО «Россельхозбанк» на сумму 145,29 млн. руб. со средней доходностью 7,39% годовых.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2019:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения, oferty	Ставка купона	Рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich)	Географическая концентрация актива
Облигации Минфина России						
ОФЗ	26208RMFS	235 865	27.02.2019	7,5%	BBB-/Ba1/BBB-, Expert RA BBB-	Российская Федерация
ОФЗ	26216RMFS	199 575	15.05.2019	6,7%	BBB-/Ba1/BBB-, Expert RA BBB-	Российская Федерация
Итого				435 440		

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения, oferty	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				

Данные ценные бумаги классифицированы Банком в I категорию качества.

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

В 2018 году Банк приобрел на ПАО «Московская биржа» облигаций, классифицированных в портфель «удерживаемые до погашения» на сумму 62 542 млн. руб. Средняя доходность облигаций составила 6,99% годовых. Получен доход от этих операций в размере 24,264 млн. руб.

59 648 млн. руб. из этого объема составила покупка Банком однодневных биржевых облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС со средней доходностью 6,95%. Оставшуюся часть приобретенных облигаций составляют краткосрочные облигации Банка России (КОБР) на сумму 2 894 млн. руб. со средней доходностью 7,82% годовых.

В соответствии с ст. 5.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Указанием Банка России № 4989-У Банк, после изменения статуса на банк с базовой лицензией, вынужден был соблюдать требования регулятора, ограничивающие банки с базовыми лицензиями в работе с определенными видами ценных бумаг. В связи с этим Банк приостановил покупку краткосрочных облигаций Банка России (КОБР), так

как они входили в третий котировальный список, до момента введения в действие Указания Банка России № 4979-У.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2019

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	8 996	17.04.2020	7.39%	-/-/BB+, АКРА AA-(RU)	Российская Федерация
Итого		8 996				
Облигации Банка России						
КОБР-14	4-14-22BR1-7	203 126	16.01.19	7.75%		Российская Федерация
итого		203 126				
Облигации кредитных организаций						
ВТБ КС3-111	4B0211101000B004P	99 849	09.01.19	6,15%	BBB-/Ba2/_ Эксперт РА(ruAAA)	Российская Федерация
итого		99 849				

Данные бумаги классифицированы Банком в I категорию качества.

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				

Ценные бумаги с просроченными платежами отсутствуют.

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 вместе с Банком России заключили Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, согласно которому Банк имеет возможность получать внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт. В целях обеспечения по данному Генеральному кредитному договору Банком в 2018 году были переведены в раздел «блокированы Банком России» в НКО ЗАО НРД облигации ОФЗ 26208 в количестве 207 584 штук.

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 от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» в конце 2014 г. года из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года.

Учитывая требования регулятора к банкам с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренные ст. 5.1 и ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и действующие до 06.01.2019 года, Банком было принято решение переклассифицировать облигации КОБР-15 (рег. номер. 4-15-22BR1-8) из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отражением сумм переоценки. В ноябре 2018 года были проданы на ПАО Московская биржа переклассифицированные облигаций КОБР-15 в полном объеме.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации отсутствуют. Сделки с производными финансовыми инструментами не осуществлялись. Финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствуют.

4.6. Основные средства, материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

	Здания	Инкассаторский транспорт	Легковой автотранспорт	Оборудование офиса	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Вложения в приобретение ОС и НМА	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	24 079	779	0	2 908	2 645	6 146	816	283	37 644
<i>Первоначальная стоимость</i>									
Остаток на начало года	25 520	3 542	1 823	14 383	4 396	8 117	816	283	58 880
Поступления				3 742		5 198	6 592	220	15 752
Выбытия			867	340	10		6 619	283	8 119
Остаток на 01 января 2019	25 520	3 542	956	17 785	4 386	13 315	789	220	66 513
<i>Накопленная амортизация</i>									
Остаток на начало года	1 441	2 764	1 823	11 474	1 751	1 971			21 224
Амортизационные отчисления	411	369		1 681	301	1 945			4 707
Выбытия			867	340	10				1 217
Остаток на 01 января 2019	1 852	3 133	956	12 815	2 042	3 916	0		24 714
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	23 668	409	0	4 970	2 344	9 399	789	220	41 799

Величина ликвидационной стоимости по основным средствам, числящимся на балансе признана незначительной в соответствии с критериями, установленными Учетной политикой Банка. 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 приобретение простой неисключительной лицензии ПрЭВМ «IDBank@ для дистанционного банковского обслуживания по состоянию на 01.01.2019 составили 220 тыс.рублей.

По состоянию на 01.01.2019 в составе дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Переоценка основных средств в течение 2018 года не производилась, убытки от обесценения не выявлены.

4.7. Аренда

Банк является арендатором основных средств. В течение 9 месяцев 2018 года действовало 11 договоров аренды помещений, в которых расположены дополнительные и головной офисы Банка с общей суммой ежемесячных платежей 1 104 тыс.руб. Договора аренды заключены на стандартных условиях на 11 месячный срок без права приобретения арендованных активов.

Кроме того, между Банком и Департаментом имущества г. Москвы продолжает действовать Соглашение от 03.06.2016 о вступлении в Договор аренды земельного участка с множественностью лиц на стороне арендатора, на территории которого расположено здание, находящееся в собственности Банка.

Договора аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

Ниже раскрыта информация об общей сумме арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды:

Вид арендованного имущества	Балансовая стоимость арендованного имущества (тыс.руб.)	Арендные платежи за 2018 год (тыс.руб.)	Арендные платежи за 2017 год (тыс.руб.)
Срок договора аренды до 1 года			
Офисное помещение	261 458	11 784	10 509
Транспортное средство	1 285	38	-
Срок договора аренды от 1 года до 5 лет			
Срок договора аренды свыше 5 лет			
Офисное помещение	19 905	1 344	1 682
Земельный участок	285 380	17	13

Полученные в аренду объекты аренды отражаются Банком на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" в части арендованных основных средств.

Арендная плата отражается Банком в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием)

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

4.8. Нематериальные активы

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 13 315 тыс. руб.

В связи с невозможностью надежно определить срок полезного использования нематериального актива в виде товарного знака ООО МИБ «ДАЛЕНА», Банком принято решение считать товарный знак ООО МИБ «ДАЛЕНА» нематериальным активом с неопределенным сроком полезного использования.

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Амортизация нематериальных активов отражается в общей статье расходов по амортизации и рассчитывается линейным способом по всем видам нематериальных активов. Ниже приведены группы нематериальных активов Банка. Остаточная стоимость приобретенных Банком НМА на 01 января 2019 составляет 9 399 тыс.руб.

Вид НМА	Количество лицензий	Срок полезного использования	Срок окончания использования НМА
товарный знак		Бессрочно	
ПО для средств криптографической защиты	5	5 лет	2021 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	3	5 лет	2019 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	3	5 лет	2020 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	7	5 лет	2022 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	5	5 лет	2023 год
ПО автоматизированной банковской системы «Диасофт»	3	5 лет	2021 год
ПО автоматизированной банковской системы «Диасофт»	2	25 лет	2038 год
ПО консультационно-аналитических систем	7	5 лет	2019 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	3	2 года	2019 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	67	5 лет	2022 год

4.9. Прочие активы

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	1 078	1184	-106	- 8.95
Требования по получению процентов	2 709	1 283	1 426	111.15
Резерв под обесценение	-447	-340	-107	31.47
Всего прочих финансовых активов	3 340	2 127	1 213	57.03
Авансовые платежи	1 470	868	602	69.35
Прочие	2 991	4 957	-1 966	- 39.66
Резерв под обесценение	-31	-112	81	- 72.32
Всего прочих нефинансовых активов	4 430	5 713	-1 283	- 22.46
Итого:	7 770	7 840	-70	- 0.89

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 2018 года.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов (средняя арифметическая величина за 4 кв. 2018г.)	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 999 284	761 500
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	1 085 032	761 500
3.1	кредитных организаций	0	0	827 093	503 561
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	257 939	257 939
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	118 612	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 188 346	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	140 001	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	31 494	0
8	Основные средства	0	0	30 621	0
9	Прочие активы	0	0	405 178	0

4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Состав привлеченных средств клиентов:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Юридические лица	1 438 235	1 096 545	341 690	31.16
Расчетные счета	1 125 162	850 475	274 687	32.30
Срочные депозиты	313 073	246 070	67 003	27.23
Физические лица и индивидуальные предприниматели	989 014	1 072 610	-83 596	-7.79
Текущие счета и депозиты до востребования	447 407	426 136	21 271	4.99
Срочные депозиты	541 607	646 474	-104 867	-16.22
Прочие привлечения	171	35 709	-35 538	-99.52
Средства клиентов по брокерским операциям	171	35 709	-35 538	-99.52
Прочие привлеченные средства и расчеты по переводам	0	0	0	0.00

Итого средств клиентов	2 427 420	2 204 864	222 556	10.09
-------------------------------	------------------	------------------	----------------	--------------

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

	1 января 2019 года		на 1 января 2018 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Негосударственные коммерческие организации	1 423 844	58.65	1 094 565	49.64
Негосударственные некоммерческие организации	6 956	0.29	1 875	0.09
Юридические лица - нерезиденты	1 896	0.08	105	0.00
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	161	0.01	0	0.00
Негосударственные финансовые организации	5 378	0.22	0	0.00
Итого средств клиентов юридических лиц	1 438 235	59.25	1 096 545	49.73
Физические лица и индивидуальные предприниматели	989 014	40.74	1 072 610	48.65
Средства клиентов - физических лиц по брокерским операциям и по прочим привлечениям	171	0.01	35 709	1.62
в том числе индивидуальные предприниматели	144 436	5.95	55 787	2.53
Итого средств клиентов	2 427 420	100.00	2 204 864	100.00
в том числе средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 582 671	65.20	1 152 332	52.26

Состав привлеченных средств клиентов (юридические лица и индивидуальные предприниматели) в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2019 года		1 января 2018 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
добыча полезных ископаемых	111	0.01	0	0.00
обрабатывающее производство	481 162	30.40	341 659	29.65
химическое производство	6 110	0.38	3 977	0.35
строительство	211 274	13.35	42 961	3.73
торговля	580 767	36.70	426 761	37.03
транспорт и связь	44 302	2.80	53 693	4.66
сельское и лесное хозяйство	5 211	0.33	473	0.04
оказание услуг	251 874	15.91	274 817	23.85
прочее	1 860	0.12	7 991	0.69
Итого средств клиентов	1 582 671	100.00	1 152 332	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.

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Обязательства по уплате процентов	1 464	1 576	-112	-7.11
Прочая кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	21 956	18 478	3 478	18.82
Всего прочих финансовых обязательств	23 420	20 054	3 366	16.78
Кредиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	1 394	1 308	86	6.57
Доходы будущих периодов	0	0	0	0.00
Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0.00
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 394	1 308	86	6.57

Итого прочие обязательства	24 814	21 362	3 452	16.16
-----------------------------------	---------------	---------------	--------------	--------------

В отчетном периоде отсутствует задолженность Банка (в том числе просроченная) в отношении неисполненных Банком обязательств.

4.12. Уставный капитал Банка

В мае 2018 было зарегистрировано увеличение Уставного капитала Банка за счет дополнительных взносов собственников в размере 40 000 тыс.руб.

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам долей и по состоянию на 01 января 2019 года размер зарегистрированного уставного капитала составляет 273 420 тыс. рублей, из них:

юридические лица (негосударственные организации) – 114 590 тыс.руб.

физические лица – 158 830 тыс.руб.

Состав Участников и номинальные стоимости их долей с 01 января 2018 г. по 31 декабря 2018:

№ п/п	Наименование участника	Номинальная стоимость доли на 01.01.2019 в тыс.руб.	Размер доли в %	Номинальная стоимость доли на 01.01.2018 в тыс.руб.	Размер доли в %	Прирост (+)/уменьшение(-)
1	Никонов Ю.С.	121 920.0	44.591	81 920.0	35.096	40 000.0
2	Староверова Н.В.	3 220.0	1.177	3 220.0	1.379	0.0
3	ООО «Каскад пром» (111123, г.Москва, шоссе Энтузиастов, д.56, стр.1 ИНН 7720267064, ОГРН 1027720002518)	32 850.0	12.014	32 850.0	14.073	0.0
4	Никонов С.Ю.	5 700.0	2.085	5 700.0	2.442	0.0
5	ООО «Волна-омега» (111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр. 1 ИНН 7720208580, ОГРН 1027700309405)	36 190.0	13.236	36 190.0	15.504	0.0
6	ООО «Пиксел СТ» (111123, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 56, стр. 1 ИНН 7720255541, ОГРН 1037739110639)	41 540.0	15.193	41 540.0	17.796	0.0
7	Седова О.А.	12 200.0	4.462	12 200.0	5.227	0.0
8	ООО «Созвездие Р» (111123, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 56, стр. 1 ИНН 7720244638, ОГРН 1037739110199)	13 550.0	4.956	13 550.0	5.805	0.0
9	Годованюк В.Н.	5 000.0	1.829	5 000.0	2.142	0.0
10	Земскова-Никитина Е.И.	1 250.0	0.457	1 250.0	0.536	0.0
	Итого:	273 420.0	100	233 420.0	100	40 000.0

4.13. Расчеты по налогу на прибыль

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Требования по возврату из бюджета суммы переплаты по налогу на прибыль (по ставке 20%)	3395	3829
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	687	903
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Обязательства по уплате налога на прибыль (по ставке 15%)	633	1559

4.14. Внебалансовые обязательства

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Обязательства по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	16 230	12 086	4 144	34.29
Неиспользованные кредитные линии, овердрафты	98 821	135 187	-36 366	-26.90
Всего безотзывные обязательства	115 051	147 273	-32 222	-21.88
Выданные гарантии	0	0	0	0.00

Всего внебалансовые обязательства	115 051	147 273	-32 222	-21.88
Резервы на возможные потери	473	1 152	-679	-58.94

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
По предоставленным кредитам организациям	20 028	28 932	-8 904	-30.78
По предоставленным кредитам физическим лицам	4 180	3 144	1 036	32.95
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	85 001	49 062	35 939	73.25
Полученные штрафы и прочие доходы	380	22	358	1 627.27
По вложениям в долговые обязательства	71 125	60 370	10 755	17.82
- имеющимся для продажи	8 516	32 627	-24 111	-73.90
- удерживаемым до погашения	62 609	27 743	34 866	125.67
По учтенным векселям кредитных организаций	8 710	26 668	-17 958	-67.34
Итого	189 424	168 198	21 226	12.62

5.2. Процентные расходы

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	11 974	10 747	1 227	11.42
По средствам привлеченным от Банка России	0	0	0	0
По средствам привлеченным от кредитных организаций	9	135	-126	- 93.33
По счетам и депозитам физических лиц	26 435	20 923	5 512	26.34
По выпущенным векселям	0	0	0	0
Итого	38 418	31 805	6 613	20.79

5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена в тыс. руб. далее:

	Ссудная, приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности	Остатки на кор.счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2018	6 982	3	14 784	463	1 152	23 384
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-5 023	-3	-3 740	151	-679	-9 294
Списания				-136		-136
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2019	1 959	0	11 044	478	473	13 954

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена в тыс. руб. далее:

	Ссудная, приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности	Остатки на кор.счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 129	0	15 049	491	5 186	26 855

Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	853	3	-265	-5	-4 034	-3 448
Списания				-23		-23
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	6 982	3	14 784	463	1 152	23 384

5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	31 351	16 682	14 669	87.93
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	-5 334	10 299	-15 633	-151.79
Итого	26 017	26 981	-964	-3.57
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в долларах США	5 630	1 201	4 429	368.78
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в евро	8 001	26 080	-18 079	-69.32
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в фунтах стерлингов и других валютах	-112	9 114	-9 226	-101.23
Итого	13 519	36 395	-22 876	-62.85

5.5. Комиссионные доходы

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	61 153	42 280	18 873	44.64
Комиссии по валютному контролю	3 063	2 392	671	28.05
Прочие	795	1 606	-811	- 50.50
Итого	65 011	46 278	18 733	40.48

5.6. Комиссионные расходы

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
За проведение операций с валютными ценностями	2 094	497	1 597	321.33
За расчетно-кассовое обслуживание и услуги платежных систем	16 379	14 008	2 371	16.93
Прочие	1 640	1 624	16	0.99
Итого	20 113	16 129	3 984	24.70

5.7. Операционные расходы

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Амортизация	4 707	4 417	290	6.57
Содержание имущества	4 797	4 962	-165	-3.33
Арендная плата	12 929	11 837	1 092	9.23
Списание стоимости материальных запасов	3 392	3 916	-524	-13.38
Организационные и управленческие расходы	35 924	26 155	9 769	37.35
Другие расходы	1 495	558	937	167.92
Итого	63 244	51 845	11 399	21.99
Расходы на содержание персонала	136 402	129 166	7 236	5.60
Всего по статье "Операционные расходы"	199 646	181 011	18 635	10.29

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год представлен следующим образом:

	за 2018 год	Доля в % к опер.расходам за 2018 год	за 2017 год	Доля в % к опер.расходам за 2017 год	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.		тыс. руб.		тыс.руб.	%
Заработная плата сотрудникам	64 996	32.56	65 305	36.08	-309	-0.47
Налоги и отчисления по заработной плате	29 784	14.92	28 344	15.66	1 440	5.08
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	41 622	20.85	35 517	19.62	6 105	17.19

Итого:	136 402	68.33	129 166	71.36	7 236	5.60
---------------	----------------	--------------	----------------	--------------	--------------	-------------

В Банке не применяются программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Налог на прибыль	8 386	8 077	309	3.83
Отложенный налог на прибыль	50	-149	199	-133.56
Прочие налоги, в т.ч.:	4 120	3764	356	9.46
<i>НДС</i>	<i>3944</i>	<i>3594</i>	<i>350</i>	<i>9.74</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>154</i>	<i>148</i>	<i>6</i>	<i>4.05</i>
<i>Транспортный налог</i>	<i>22</i>	<i>22</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>
Итого	12 556	11 692	864	7.39

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	1 080	3 391	-2 311	-68.15
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	7 306	4 686	2 620	55.91
Итого:	8 386	8 077	309	3.83

5.9. Прочее

В течение 2018г. Банк не совершал затраты на исследования и разработки.

Информация о случаях списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также 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

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.

Банком не применяются банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

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 2018 год характеризовалась следующими значениями:

<i>Дата</i>	<i>Тыс. руб.</i>	<i>Темп прироста в %</i>
01.01.2018	633 274	
01.02.2018	633 852	100.09
01.03.2018	638 822	100.78
01.04.2018	640 964	100.34
01.05.2018	640 983	100.00
01.06.2018	684 926	106.86
01.07.2018	687 310	100.35
01.08.2018	693 573	100.91
01.09.2018	701 910	101.20
01.10.2018	705 781	100.55
01.11.2018	708 004	100.31
01.12.2018	710 080	100.29
01.01.2019	710 046	100.00
Рост к началу года тыс.руб.	76 772	
в %	112.12	

Банк с учетом требований Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала».

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 07.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») представлены следующим образом:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Основной капитал	674 840	595 669
Базовый капитал	674 840	595 669
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	35 206	37 605
Всего капитала	710 046	633 274
Активы, взвешенные с учётом риска	1 015 500	1 466 208
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	69.9	43.2
Активы, взвешенные с учётом риска	1 015 500	1 466 127
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	66.5	40.6

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2018 году представлена далее:

	Минимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным. В связи с получением Банком в ноябре 2018 года базовой лицензии, норматив Н1.1 не рассчитывается Банком начиная с отчетности за ноябрь 2018 г. 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 2019 года тыс.руб.	на 1 января 2018 года тыс.руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	710 046	633 274
<i>Основной капитал</i>	673 923	595 669
<i>Источники базового капитала:</i>	684 459	601 815
Уставный капитал	273 420	233 420
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	35 013	35 013
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	376 026	333 382
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	-10 536	-6 146
<i>Источники дополнительного капитала</i>	36 123	37 605
Прибыль текущего года	36 123	37 524
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	0	81

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 2019г.

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	273 420	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	273 420	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	273 420
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	36 123
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 427 426	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	36 123
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	41 799	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 619	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	9 619	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9 619

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	760	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	760	"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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	376 026	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	376 026
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	2 807 914	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

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств составляет 94,91 %.

Общий совокупный доход за отчетный период составил: 462 тыс.руб.

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.

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

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

Корреспондентские счета в «Мастер-Банк» (ОАО) – 11 038 тыс.руб.;

Корреспондентские счета в «КБ «Анелик РУ» (ООО) – 6 тыс.руб.;

Гарантийный платеж в ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - 3 109 тыс.руб.;

Залоговый платеж VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG – 29 361 тыс.руб.;

Коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) – 15 892 тыс.руб.

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

Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб	%
Денежные средства	236 488	179 050	57 438	32.08
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	60 786	92 359	-31 573	-34.19
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	98 777	158 518	-59 741	-37.69
Российская Федерация	98 679	158 467	-59 788	-37.73
иные государства	98	51	47	92.16
Итого	396 051	429 927	-33 876	-7.88

Средства на счетах в кредитных организациях, не включаемые в статью отчета о движении денежных средств

в тыс.руб.

наименование клиента	вид требования	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
		актив	резерв	актив	резерв
МАСТЕР-БАНК (ОАО)	Средства на корреспондентском счете	11 038	-11 038	14 779	-14 779
НКО ОРС (АО)	Средства на корреспондентском счете	0	0	8	-1
ООО КБ АНЕЛИК РУ	Средства на корреспондентском счете	6	-6	5	-5
Итого		11 044	-11 044	14 792	-14 785
Итого Активы с риском потерь		11 044		14 792	
в том числе за вычетом сформированного резерва		0		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 (тыс.руб)
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	207 156
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	400 000
Иные источники	-

Суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов сверены.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	движение денежных	1 января 2018 года	1 января 2017 года	движение денежных	Прирост (+) снижение (-)
--	--------------------	--------------------	-------------------	--------------------	--------------------	-------------------	--------------------------

			средств за 2018 год			средств за 2017 год			доля в общем приросте ден.средств, %
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.		
Денежные средства	236 488	179 050	57 438	179 050	152 304	26 746	30 692	35.96	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	60 786	92 359	-31 573	92 359	28 609	63 750	-95 323	-111.67	
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов	109 723	173 259	-63 536	173 259	387 502	-214 243	150 707	176.55	
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - нерезидентов	98	51	47	51	104	-53	100	0.12	
всего:									
Активы с риском потерь	-11 044	-14 792	3 748	-14 792	-19 354	4 562	-814	-0.96	
Активы с риском потерь, без сформированного резерва	0	-7	7	-7	-4 277	-1 669	1 676		
Сформированный резерв по активам с риском потерь	-11 044	-14 785	3 741	-14 785	-15 077	292	3 449		
Итого	396 051	429 927	-33 876	429 927	549 165	-119 238	85 362	100.00	

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.

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

8.1. Система управления рисками

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя внешние и внутренние риски, которые могут быть контролируруемыми и неконтролируемыми. Выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков осуществляется Банком в соответствии с Указанием от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание Банка России № 3624-У).

Наблюдательным Советом Банка принята Стратегия управления рисками и капиталом ООО МИБ «ДАЛЕНА» (утверждена Наблюдательным Советом Банка, Протокол от 30.11.2018 № 26/2018, далее по тексту - Стратегия), которая определяет внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) и является документом, обязательным для применения всеми структурными подразделениями и работниками Банка.

Реализация требований Стратегии, обеспечение ее соблюдения осуществляется Правлением Банка, Службой управления рисками (СУР), Службой внутреннего аудита (СВА), Службой внутреннего контроля (СВК)¹, руководителями внутренних структурных подразделений Банка в рамках своих компетенций.

Стратегия 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, объединяет документы по управлению рисками Банка и определяет структуру и перечень таких документов.

Наблюдательный Совет на постоянной основе проводит мониторинг соответствия Стратегии остальным стратегическим документам Банка с учетом долгосрочных финансовых интересов Банка, подверженности глобальным рискам и способности эффективно управлять ими и при необходимости вносит предложения о внесении изменений (корректировке) во внутренние документы Банка по вопросам управления рисками и капиталом.

Система ВПОДК включает:

- внутренние документы Банка в области ВПОДК;

¹ В соответствии с ч. 5 ст. 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» функции Руководителя Службы внутреннего контроля ООО МИБ «ДАЛЕНА» с 24.12.2018 возложены на Руководителя Службы управления рисками ООО МИБ «ДАЛЕНА» (Приказом от 24.12.2018 №415- ОД).

- структурные подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков, а также функции управления и контроля рисков;
- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдение лимитов по рискам;
- отчетность в части управления рисками и капиталом;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.

При реализации Стратегии Банк придерживается следующих принципов:

- 1) Принцип взаимодействия элементов системы управления рисками.
- 2) Принцип разграничения полномочий. Функции между элементами системы управления рисками распределяются таким образом, чтобы избежать злоупотреблений и обеспечить эффективность контроля.
- 3) Принцип ответственности. Каждый элемент системы управления рисками несет ответственность за ненадлежащее выполнение контрольных функций (экономическую, административную, дисциплинарную). Ответственность устанавливается за выполнение каждой контрольной функции, ясно очерченной и формально закрепленной за конкретным элементом системы управления рисками.
- 4) Принцип своевременного информирования об отклонениях. Стратегия обеспечивает обязательность информирования в максимально короткие сроки об отклонениях тех элементов системы управления рисками, которые уполномочены принимать решения по соответствующим отклонениям.
- 5) Принцип соответствия контролирующих и контролируемых элементов системы управления рисками. Степень сложности системы управления рисками должна соответствовать масштабам деятельности и особенностям клиентской базы Банка, чтобы элементы системы могли гибко настраиваться на изменения объектов контроля.
- 6) Принцип адекватности. Система управления рисками должна обеспечивать адекватный контроль на каждом уровне.
- 7) Принцип подконтрольности. Выполнение контрольных функций каждым элементом системы управления рисками должно быть подконтрольно на предмет качества другому элементу системы, без какого бы то ни было дублирования.
- 8) Принцип комплексности анализа. Банк выявляет факторы и объекты риска, на основе всестороннего анализа всех существующих и внедряемых бизнес-процессов (банковских продуктов) определяет риск-аппетит, внедряет унифицированные процедуры работы.
- 9) Принцип единства методологических подходов. Банк использует единые методологические подходы при оценке и управлении рисками.
- 10) Принцип постоянства. Постоянное адекватное функционирование системы управления рисками позволяет во время предупреждать возможные риски и своевременно их выявлять. Банк на регулярной основе проводит оценку текущих рисков, обеспечивает пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения, проводит стресс-тестирование.
- 11) Принцип независимости. Комплексная оценка и анализ рисков осуществляется отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, ответственных за принятие рисков.
- 12) Принцип документированного оформления. Вся методология, порядки и регламенты системы управления рисками, включая документы по оценке рисков, проходят процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и утверждаются соответствующими органами управления Банка.

В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк обеспечивает рассмотрение документов по управлению рисками Наблюдательным Советом и Правлением Банка в рамках их компетенций.

Стратегия предусматривает интегрированное управления рисками и представляет собой трехуровневый процесс:

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

Второй уровень — управление отдельными группами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на первом уровне (Комитеты Кредитный, Лимитный, Комитет управления 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 соответствия 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.

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

В процессе управления рисками в рамках своих компетенций участвуют:

1. Наблюдательный Совет Банка:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;

- утверждает стратегию управления рисками, в том числе предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и пересматривает его;

- обеспечивает контроль за эффективностью применяемых Банком процедур управления рисками и капиталом;

- осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения Стратегии;

- рассматривает внутрибанковские лимиты на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;

- утверждает основные направления управления 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 его деятельности;

- осуществляет контроль исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);

- утверждает порядок 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;

- рассматривает отчеты по рискам, достаточности капитала, результатам стресс-тестирования;

- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;

- анализирует банковские риски и используемые методы управления рисками;

- контролирует функционирование системы мониторинга и внутренней отчетности по существенным рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- рассматривает отчеты контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, Службы внутреннего аудита.

2. Правление Банка:

- определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке;
- образует коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие текущее управление наиболее существенными для Банка рисками;
- утверждает результаты мониторинга степени подверженности Банка рискам;
- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;
- осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка стратегии бизнеса, предельно допустимому совокупному уровню риска, который может принять Банк; обеспечивает условия реализации Стратегии, организует процесс управления рисками в Банке;
- контролирует совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Наблюдательным Советом); осуществляет контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- принимает меры к прекращению деятельности, либо ограничению задач и функций подразделений Банка, допустивших чрезмерные банковские риски.

3. Кредитный комитет, Лимитный комитет, Комитет по управлению ликвидностью:

- осуществляют управление активами и пассивами Банка с целью максимизации прибыли при условии сохранения оптимального уровня ликвидности и рыночных рисков;
- осуществляют управление рисками ликвидности Банка;
- осуществляют управление банковскими рисками, в том числе валютными, процентными и рыночными рисками;
- осуществляют управление структурой и достаточностью капитала Банка в рамках установленных требований и ограничений;
- устанавливают внутренние лимиты и нормативы по операциям и сделкам; осуществляет мониторинг и контроль использования установленных лимитов рисков, в том числе кредитных, валютных, процентных и рыночных рисков;
- определяют количественные и качественные критерии оценки рисков и прибыльности банковских операций и сделок;
- принимают решения в отношении структуры активов и пассивов по объемам и срокам в соответствии со Стратегией;
- рассматривают и принимают решения об осуществлении всех операций и сделок по размещению средств, а также принимаемых рисках, независимо от сумм и сроков;
- принимают решение о предоставлении кредитных продуктов Банка клиентам Банка
- вносят предложения о порядке формирования резервов на возможные потери (в том числе потери по ссудам) в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности и иными требованиями, установленными внутренними документами.
- осуществляют мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

4. Служба управления рисками разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка на условиях соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору для чего:

- формирует процессы идентификации рисков, показатели, характеризующие уровень риска, модели и процедуры оценки рисков Банка. Определяет ключевые индикаторы риска и ключевые контрольные индикаторы и использует их для идентификации и оценки основных рисков. Документирует результаты идентификации рисков;

- формирует процессы и инструменты управления рисками Банка (технологические регламенты, системы распределения полномочий, системы лимитов, инструменты хеджирования, страхования и т.п.);
- формирует требования к информационным системам Банка (базам данных, объему данных, программным комплексам и т.п.), необходимым для выполнения своих задач, участвует в их внедрении и тестировании;
- обеспечивает функционирование процессов идентификации рисков, принимает доминирующее участие в процессах идентификации рисков Банка, методологически поддерживает структурные подразделения Банка в процессах идентификации рисков;
- оценивает и анализирует риски Банка, формирует предложения/заключения для Правления и/или Комитетов Банка по управлению рисками Банка;
- формирует комплексную систему отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для органов управления Банка, в объеме, необходимом для принятия решений; аккумулирует отчетность по рискам;
- формирует требования к организации систем управления рисками, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние документы по управлению рисками, определяющие единые стандарты и требования к процессам и процедурам управления рисками, моделям оценки рисков, отчетности и т.п.;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками Банка; оценивает потери в результате реализации рисков, анализирует адекватность применяемой методологии управления рисками и совершенствует соответствующие внутренние документы;

5. Служба внутреннего аудита:

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- информирует органы управления Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;
- осуществляет контроль за своевременностью информирования Наблюдательного Совета о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных норм и правил, решений органов управления Банка, значительных сбоях в системе внутреннего контроля, а также о фактах, когда органы управления берут на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

6. Служба внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск (комплаенс-риск);
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий, анализирует внедряемые Банком новые банковские продукты, услуги и планируемые методы их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его работников.

7. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

- осуществляет контроль за соблюдением Банком как участником рынка ценных бумаг требований законодательства и внутренних правил;
- выявляет и оценивает риски Банка как участника рынка ценных бумаг;
- рассматривает факты возможного нарушения законодательства РФ подзаконных нормативных правовых актов, внутренних правил, и информирует о результатах органы управления Банка.

8. Структурные подразделения и работники Банка осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и иными внутренними нормативными документами.

Управление рисками является не только функцией риск - менеджеров, оно также интегрируется во все бизнес-процессы Банка. Ответственность за реализацию конкретного рискового события несет подразделение, иницирующее и реализующее сделки по приобретению активов.

В Банке осуществляется следующая система отчетов по рискам:

- ежедневные отчеты от подразделений в зону ответственности которых входит управление ликвидностью Банка, работа на финансовых рынках в пределах утвержденных лимитов;
- ежемесячные отчеты структурных подразделений о рисках, представляемые в СУР;

- ежемесячное информирование СУР Правления Банка о факторах структурно-стоимостном анализе активов и пассивов, расчете показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- ежемесячный отчет СУР Правлению об управлении различными видами рисков;
- ежемесячный отчет СУР Правлению о выполнении Банком обязательных нормативов;
- полугодовое информирование Службой внутреннего аудита Наблюдательного Совета о результатах мониторинга системы управления рисками в Банке, о факторах рисках, общий обзор принятых рисков в сравнении с риск-аппетитом и установленными лимитами;
- внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируемая подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляемая в СУР органам управления Банка.
- ежеквартальный отчет СУР Наблюдательному Совету об уровне банковских рисков и о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- ежеквартальный отчет СУР Наблюдательному Совету о выполнении обязательных нормативов Банка;
- отчет СУР о результатах проведения стресс-тестирования (ежеквартально Правлению и ежегодно Наблюдательному Совету Банка);
- ежегодный отчет СУР о результатах выполнения ВПОДК Наблюдательному Совету и Правлению Банка.

Ограничения по рискам, принимаемым на себя Банком, установлены с учетом приемлемости в текущих рыночных условиях в размерах не угрожающих Банку внезапным банкротством.

Капитал Банка является одним из основополагающих элементов погашения рисков, возникающих в процессе деятельности Банка. Оценка требований к капиталу Банка основывается на двух измерениях риска – потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери представляют собой оценку средних прогнозируемых (возможных) потерь по отдельному активу, финансовому инструменту или операции (объекту риска) или по совокупности активов (далее – портфелю). Ожидаемые потери – это, чаще всего, неизбежные регулярные небольшие потери в основных видах деятельности, рассчитанные статистически. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного портфеля и определяют уровень резервов, сформированный под него.

Непредвиденные потери (возникают редко, обычно в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Покрытие непредвиденных потерь производится за счет капитала Банка.

Для выполнения целевых мер по обеспечению достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе Банк определяет следующие задачи:

- осуществление планирования капитала исходя из установленной стратегии развития;
- определение ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков определен внутренним Положением Банка.

Составляющими этого процесса являются следующие направления:

- контроль со стороны Наблюдательного Совета, единоличного и коллегиального органов управления Банка за достаточностью капитала, адекватностью и эффективностью применяемых ВПОДК (корпоративное управление);
- разработка методов и исполнение процедур идентификации существенных рисков;
- разработка методов и исполнение процедур оценки существенных рисков;
- осуществление планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала, распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- проведение на регулярной основе мониторинга рисков;
- составление внутренней отчетности по рискам и достаточности капитала и предоставление ее руководству Банка;
- контроль со стороны СВА.

В целях поддержания капитала на уровне, достаточном для выполнения обязательных нормативов Банка России, на покрытие принимаемых Банком значимых и иных видов рисков и осуществления своих обязательств перед клиентами осуществляется планирование капитала, в частности выполняется:

- определение и формальное закрепление риск-аппетита Банка (установление предельных значений), в том числе проводится мониторинг:

- контроля на регулярной основе уровней достаточности капитала и лимитов на основе риск-аппетита;
 - составлении внутренней отчетности по ВПОДК (объем рисков, капитал на покрытие рисков, соблюдение лимитов риск-аппетита, в том числе в разрезе видов риска и бизнесов);
 - рассмотрении отчетов по ВПОДК руководством Банка, управленческие действия;
 - определении тревожных уровней, включения мер по снижению рисков.
- определение целевых уровней достаточности капитала;
 - разработка мер по обеспечению достаточности капитала, включая структуру и источники формирования капитала (план по капиталу);
 - подходы и методика определения величины располагаемого капитала (внутренних финансовых ресурсов).

Банк создает систему информационного обеспечения процесса управления рисками, целями которой являются:

- не допущение нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;
- формирование достоверной информации – информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

В рамках достижения поставленных целей Банк формулирует следующие задачи:

- обеспечение органов управления Банком и руководителей подразделений Банка объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- формирование оперативной достоверной и адекватной отчетности по рискам.

Основополагающими принципами системы информационного обеспечения процесса управления рисками являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по банковским рискам, имеющим нефинансовую природу;
- ответственность подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, за качество предоставляемой информации;
- осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность и адекватность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- оперативность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков.

Периодичность информационного потока не должна быть реже одного раза в финансовый год. Принимается следующая периодичность (для штатных ситуаций):

- Кредитный риск – не реже одного раза в месяц (пересмотр категории качества ссуд);
- Рыночный риск – не реже одного раза в месяц (в рамках отчетности);
- Риск потери ликвидности – не реже одного раза в месяц (при предоставлении информации Комитету по управлению ликвидностью ООО МИБ «ДАЛЕНА»);
- Иные виды рисков – не реже одного раза в месяц.

Периодичность (частота) движения информационного потока должна обеспечивать принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии Банка в целом.

Правлением Банка в рамках реализации ВПОДК утверждены внутренние документы по отдельным видам рисков и проведению стресс-тестирования с целью комплексной и объективной оценки принимаемых Банком рисков в ходе проведения банковских операций.

Под стресс-тестированием в соответствии с внутренними документами Банка понимается оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, способным привести к возможным финансовым потерям Банка. Стресс-тестирование проводится посредством применения сценариев (ситуаций, при которых происходит ухудшение показателей факторов риска) с целью создания единых подходов к оценке возможных потерь Банка.

В процессе своей деятельности Банк классифицирует риски на значимые, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка, выполнения обязательных нормативов Банка России и

его обязательства перед клиентами, и иные виды рисков, реализация которых учитывается при проведении банковских операций, однако предположительно не окажет существенное влияние на операционную банковскую деятельность.

В качестве значимых рисков Банк определяет для себя кредитный, рыночный и операционный риски.

С целью соблюдения обязательных нормативов Банка России Банком устанавливаются многоуровневые лимиты, которые имеют следующую структуру:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Основной задачей установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его деятельности.

Система лимитов позволяет «физически» ограничить принятие Банком чрезмерных рисков и не допустить «перетекания» негативных проблем одного из видов направлений деятельности на весь Банк.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Установленные лимиты и сигнальные значения пересматриваются Лимитным комитетом не реже одного раза в год. Инициатором изменения установленных лимитов выступают руководители соответствующих направлений деятельности Банка и/или Председатель Правления (его заместители).

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Наблюдательного Совета и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

При выборе методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Служба управления рисками учитывает, что в соответствии с Указанием № 3624-У Банк, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, может ограничиваться методами оценки рисков (за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком), установленными:

- Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчёта размера операционного риска»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

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

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

Выявление кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельных должников (заемщиков), так и в целом по кредитному портфелю

Выявление кредитного риска производится путем проведения анализа должника (заемщика) в соответствии с разработанными в Банке методиками на основании Положения № 590-П, как при выдаче ссуды, так и при постоянном мониторинге с целью выявления негативных факторов по существующим должникам (заемщикам) на основании:

- оценки финансового положения должника (заемщика);
- оценки качества обслуживания долга;
- прочих факторов.

Выявление кредитного риска также осуществляется с помощью индикаторов кредитного риска (нормативов), рассчитываемых ежедневно.

Информационная система для сбора и анализа информации о состоянии кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и разработана с целью предоставления Службе управления рисками точных и своевременных данных о состоянии кредитного портфеля Банка.

На основании полученной информации Служба управления рисками формирует отчет о мониторинге кредитного риска.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и возложенных на органы управления и структурные подразделения Банка полномочий. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В течение 2018 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 2018 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадежная ссудная задолженность не списывалась.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 2018 года отсутствовали. Банк не планирует уступать ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде права требований.

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	132 144	29 560	1 000	162 704
Просроченные, но необесцененные		0		0
Индивидуально обесцененные		170		170
Общая сумма до вычета резерва	132 144	29 730	1 000	162 874
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	<i>-907</i>	<i>-1 053</i>	<i>0</i>	<i>-1 960</i>
Итого кредитов	131 237	28 677	1 000	160 914

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

Информация о максимальном сроке и размере просроченных кредитов (тыс. руб.)

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	-	-	95
Ипотечные кредиты	-	-	-	-

Информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.01.2019

		01.01.2019	01.01.2018
Общий объем кредитов (тыс.руб.), в т.ч.		162 874	216 360
Объем реструктурированных кредитов (тыс.руб.),		24 100	144 288
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч.		14,80	66,69
по видам реструктуризаций			
1	Отсрочка ежемесячных платежей в пределах срока договора (тыс.руб.)		2 894
2	Увеличение суммы договора (тыс.руб.)	24100	55 600
3	Увеличение срока договора (тыс.руб.)		45 514
4	Изменение процентной ставки (тыс.руб.)		40 280

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 2019 года:

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого 2018			
	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	17 134			22 750			0			39 884	24.49%	0	0
2 категория качества	113 438	4 147	90	3 261	49	49	1 000	10	0	117 699	72.26%	4 206	139
3 категория качества	0	0	0	3 137	659	571	0	0	0	3 137	1.93%	659	571
4 категория качества	1 572	817	817	304	155	155	0	0		1 876	1.15%	972	972
5 категория качества	0	0	0	278	278	278	0	0		278	0.17%	278	278
Итого	132 144	4 964	907	29 730	1 141	1 053	1 000	10	0	162 874	100.00%	6 115	1 960

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 2019 года:

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого		
	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	3 667			6 473			0			10 140		
Кредиты обеспеченные - всего,	128 477	491 064	616 208	23 257	138 595	91 627	1 000	4 709	0	152 734	634 368	707 835
в том числе:												
- товары в обороте	8 756	13 714	13 436	0	0	0	0	0	0	8 756	13 714	13 436
- недвижимость	117 723	477 350	562 322	23 170	138 595	91 378	1 000	4 709	0	141 893	620 654	653 700
- поручительство	1 998	0	40 450	87	0	249	0	0	0	2 085	0	40 699

Стоимость залога по обеспеченным ссудам превосходит в 4,15 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 2019 года Банк имеет 3 заемщиков – юридических лиц-некредитных организаций и 1 заемщика – физическое лицо с общей суммой выданных кредитов свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 134 438 тысяч рублей, или 82,54% от общего объема кредитов до вычета резерва на возможные потери.

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)	177	5	172	88
Низкий риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные)	135	2	133	30
Риск отсутствует	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия)	98 509	466	98 042	0
Итого величина кредитного риска (КРВ):	X	X	X	X	118

В Банке отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

8.2.2. Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных потерь (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 применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. Руководители структурных подразделений Банка на постоянной основе ведут сбор информации по следующим направлениям:

1. ИТ-системы:

Идентификация проводится по всем видам оборудования, причинам сбоев, а также по видам программных систем:

- 1.1. общее время неработоспособности сети
- 1.2. количество сбоев программного обеспечения
- 1.3. число случаев потери данных
- 1.4. прочие

2. Персонал:

- 2.1. текучесть кадров (отношение уволившихся к среднему количеству работников, в %)

2.2. количество денежных средств, потраченных на образование

3. Бизнес-процессы:

3.1. количество электронных платежей юридических и физических лиц через сеть Интернет

3.2. количество неправильно осуществленных расчетных операций и бухгалтерских проводок (исправительных проводок)

3.3. общая сумма штрафов, убытков Банка (по всем видам рисков)

3.4. количество сообщений, переданных в ФСФМ и количество возвратов

3.5. общее количество выявленных случаев операционного риска

4. Внешние риски:

4.1. число событий, произошедших из-за внешних факторов

4.2. число стихийных бедствий на географической территории местонахождения Банка и филиалов (при их наличии) Банка (нанесших ущерб и не нанесших)

4.3. число пожаров и возгораний

4.4. количество несанкционированных проникновений в базу данных Банка

4.5. количество несанкционированных проникновений в помещения Банка

Мониторинг операционного риска (в том числе нарушение установленных лимитов) осуществляется Службой управления рисками на основании информации, ежемесячно представляемой руководителями структурных подразделений Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Наиболее важными видами контроля за операционным риском являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В основе контроля за управлением операционным риском лежат принципы организации внутреннего контроля в Банке, в том числе: всесторонность контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер контроля.

РАСЧЕТ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, произведенный после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Показатель	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	149 874	111 641	136 393
Чистые непроцентные доходы:	263 136	341 515	95 421
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	311 648	26 981
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	230 458	0	36 395
Комиссионные доходы	42 070	40 722	46 278
Прочие операционные доходы	912	3 751	2 693
Исключение из прочих операционных доходов	-271	-1 733	-797
Комиссионные расходы	-10 033	-12 873	-16 129
Доход за год	413 010	453 156	231 814
Операционный риск, применяемый в 2018 г. – 54899 тыс.руб.			

**РАСЧЕТ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА,
произведенный после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.**

Показатель	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	79 701	149 874	111 641
Чистые непроцентные доходы:	202 354	263 136	341 515
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	311 648
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	171 752	230 458	0
Комиссионные доходы	39 770	42 070	40 722
Прочие операционные доходы	1 539	912	3 751
Исключение из прочих операционных доходов	-1 093	-271	-1 733
Комиссионные расходы	-9 614	-10 033	-12 873
Доход за год	282 055	413 010	453 156
Операционный риск, применяемый в 2017 г. – 57411 тыс.руб.			

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска рассчитывается Банком на основе стандартизированного подхода к оценке операционного риска.

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

Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. К Рыночным рискам относятся:

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

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

Значение совокупной валютной позиции в течение 1 полугодия 2018 года не превышало 2 % от капитала Банка. Стратегия по валютной позиции Банка ежемесячно определяется и/или подтверждается Лимитным комитетом Банка. В связи с незначительной величиной ОВП в Банке и вследствие этого минимальной вероятностью неблагоприятного воздействия изменения валютного курса состояние валютного риска в Банке признано «удовлетворительным».

8.2.3.3. Процентный риск – 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.

К видам сделок, которым присущ процентный риск, Банк относит операции с:

- долговыми ценными бумагами, в том числе с ценными бумагами, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации; долевыми ценными бумагами с правом конверсии в долговые ценные бумаги;

- неконвертируемыми привилегированными акциями, размер дивиденда по которым определен; производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

- требованиями или обязательствами по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине аналогично поставочным производным финансовым инструментам) и срочным сделкам, по которым рассчитывается фондовый риск; производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото (договора, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото); кредитными производными финансовыми инструментами.

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- оценка процентного риска;

- мониторинг процентного риска;
- регулирование процентного риска.

Полномочия и ответственность органов управления, должностных лиц и подразделений Банка, связанных с принятием, оценкой, контролем и минимизацией процентного риска:

1) Полномочия и ответственность Наблюдательного Совета Банка:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- определяет должностное лицо, ответственное за управление процентным риском в Банке;
- оценивает деятельность Правления Банка по реализации Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает Положение об управлении процентным риском;

2) Полномочия и ответственность Правления Банка:

- организует реализацию Стратегии управления рисками и капиталом и несет ответственность за ее эффективность;
- организует и обеспечивает эффективность системы управления процентным риском,
- определяет лимиты (ограничения) уровня риска, обеспечивает наличие отчетности по вопросам управления процентным риском, организует систему внутреннего контроля за управлением процентным риском;
- определяет должностных лиц Банка, участвующих в управлении процентным риском;
- анализирует качество управления процентным риском и обсуждает с Наблюдательным Советом вопросы управления процентным риском.

3) Полномочия и ответственность Председателя Правления Банка:

- осуществляет контроль за состоянием уровня процентного риска;
- дает указания (распоряжения) руководителям подразделений Банка по вопросам управления процентным риском;
- осуществляет сбор информации по состоянию уровня процентного риска (текущего и перспективного);
- представляет Правлению Банка и Наблюдательному Совету необходимую информацию по состоянию, оценке и минимизации процентного риска, предложения по снижению его уровня;
- вносит предложения по изменению внутренних положений по управлению процентным риском.

4) Полномочия и ответственность Службы внутреннего аудита:

- контролирует соблюдение внутренних документов Банка по вопросам управления процентным риском, выполнение Стратегии управления рисками и капиталом;
- контролирует процедуры принятия, оценки, контроля и минимизации процентного риска;
- проверяет достоверность расчетов уровня процентного риска, осуществляет мониторинг уровня процентного риска;
- проверяет соблюдение правил моделирования стресс-теста процентного риска, правильность и обоснованность расчетных показателей, применяемых при различных сценариях перспективных расчетов уровня процентного риска.

5) Руководители подразделений (Управление бухгалтерского учета и отчетности, Кредитное управление, Казначейство):

- определяют методы анализа текущего состояния активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств;
- разрабатывают предложения по уменьшению уровня процентного риска. Предложения на бумажном носителе передаются Председателю Правления Банка. Разработка указанных предложений может быть инициирована и Правлением Банка;
- обращаются за консультацией по вопросам управления процентным риском к Председателю Правления и Службе внутреннего аудита.

Банк признает следующие финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок и которыми он может реально оперировать:

1. Активы:

- кредиты юридическим, физическим лицам и межбанковские;
- векселя, эмитированные сторонними предприятиями и организациями;
- процентные ценные бумаги (кроме векселей).

2. Пассивы:

- вклады и депозиты юридических и физических лиц;
- привлеченные средства на межбанковском рынке;
- средства на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальные предприниматели;
- собственные векселя Банка.

3. Внебалансовые:

- неиспользованные кредитные линии;

- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»;

Основной процедурой выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды инструментов, динамика волатильности ставок, а также сбор информации о ключевых индикаторах, способных повлиять на изменение процентных ставок. Кроме того, по ряду банковских операций (например, по банковским вкладам) на формирование ставки может оказывать давление такая составляющая, как внутренняя себестоимость оказания данного вида услуг.

С целью выявления факторов увеличения процентного риска Банк осуществляет текущий анализ динамики процентных ставок на рынках, включающий в себя сбор и анализ информации о факторах, способных оказать влияние на изменение динамики процентных ставок.

Для унификации подходов Банк использует в качестве статистических и прогнозных индикаторов данные отчетных форм 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией», 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам», рассчитанных в соответствии с Указанием № 4212-У. Данные отчетные формы служат основой для определения величины чистой процентной маржи в целом по Банку или по отдельным направлениям (к примеру, по межбанковскому кредитованию). Совмещая эти данные с ГЭП-анализом, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и принимает меры по их предотвращению.

Служба управления рисками аккумулирует полученные данные в таблице, которая одновременно является накопительной базой аналитических данных.

Анализ рыночных процентных ставок и процентных ставок по операциям Банка проводится Службой управления рисками ежеквартально.

С целью оценки влияния процентных доходов и расходов на формирование структуры баланса Банк применяет ГЭП-анализ и корректирует свою политику в области управления активами и пассивами соответствующим образом.

ГЭП-анализ:

1. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с методологией формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 4212-У

2. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с методологией формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 4212-У

3. ГЭП рассчитывается как в абсолютном, так и в относительном выражении. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом.

4. Величина ГЭПа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок.

Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

5. В рамках ГЭП-анализа рассчитывается коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) в пределах 1 года. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору относительная величина коэффициента разрыва по состоянию на конец года должна колебаться в пределах 0,9-1,1. В этом случае влияние процентного риска может считаться несущественным.

В качестве альтернативных методов оценки процентного риска по отдельным инструментам или портфелю инструментов Банк может использовать иные методы определения уровня потенциальных потерь вследствие колебания процентных ставок.

Возможными инструментами снижения уровня процентного риска могут быть:

- изменение процентной политики;
- реструктуризация обязательств;

- привлечение средств во вклады и депозиты и размещение средств на экономически более выгодных для Банка условиях (по сравнению с действующими);
 - ограничение привлечения средств клиентов на платной основе при соблюдении действующего законодательства;
 - меры, направленные на улучшение сбалансированности требований и обязательств Банка по срокам;
 - расширение или сужение кредитования заемщиков;
 - перераспределение средств по видам вложений;
 - включение в кредитные договоры условий о возможности пересмотра ставки в зависимости от рыночной конъюнктуры и/или о возможности досрочного отзыва кредитов и закрытия (уменьшения объема) кредитных линий;
 - пересмотр уровня процентных ставок по вновь выдаваемым кредитам и привлекаемым средствам;
- структурное хеджирование, то есть снижение или устранение процентных рисков с помощью приведения в соответствие процентных доходов активов банка с расходами по выплате процентов.

В случае наступления кратковременных или долгосрочных проблем с уровнем процентного риска, а также непредвиденных обстоятельств предполагаемые меры рассматриваются и утверждаются Наблюдательным Советом Банка и документируются в виде планового документа по восстановлению приемлемого уровня процентного риска (по мере наступления указанных проблем).

В случае если по результатам мониторинга за соблюдением установленных лимитов по процентному риску были выявлены нарушения установленных лимитов, либо присутствует негативная тенденция снижения обязательных нормативов или приближение к сигнальным значениям, сотрудник, выявивший данные факты, незамедлительно ставит в известность непосредственного руководителя, руководителя СВА и СУР. Руководитель СУР устанавливает причины нарушения, либо угрозы возникновения нарушения установленных лимитов и незамедлительно уведомляет об этом Председателя Правления Банка для целей принятия управленческих решений, способствующих устранению (недопущению) выявленных нарушений. Он же инициирует экстренное заседание Правления Банка для разработки мероприятий по устранению фактов нарушения, либо угрозы возникновения нарушения установленных лимитов.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, СВА, СВК, СУР, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень процентного риска.

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

Информационной базой для измерения рыночного риска являются условия договоров, заключенных Банком, условия размещения (обращения) финансовых инструментов, несущих рыночный риск, иная информация о финансовых инструментах, несущих рыночный риск, содержащаяся в документах, представленных контрагентами (эмитентами) и информация, содержащаяся в средствах массовой информации, включая Интернет.

При измерении рыночного риска источником для получения информации также является база данных RU DATA, которая представляет собой эталонную базу данных, объединившую весь объем оперативной информации по финансовому рынку России и данные учетной системы о российских эмитентах и их финансовых инструментах. Доступ к базе данных RU DATA осуществляется при помощи системы Interfax ЭФИР Add-In.

Методы выявления и оценки рыночного риска, расчет величины рыночного риска утверждены в Банке «Порядком расчета рыночного риска в ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Казначейством (совместно с иными подразделениями Банка) ежедневно.

Для расчета рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П используется система Interfax ЭФИР Add-In.

В рамках мониторинга информация о числовых значениях показателя рыночного риска ежедневно предоставляется уполномоченными структурными подразделениями в Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка для включения в расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией № 180-И. Далее информация о числовых значениях показателя рыночного риска и капитала Банка предоставляется Службе управления рисками.

Служба управления в соответствии с внутренними документами Банка формирует отчеты для уполномоченных органов управления банка, Наблюдательного Совета в целях контроля рыночного риска на всех уровнях управления Банка.

Сводный отчет о размере рыночного риска на 01.01.2019 г

тыс.руб.

Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска
Процентный риск (ПР)	1 270,03
Общий риск	1 270,03
Специальный риск	0
Фондовый риск (ФР)	–
Валютный риск (ВР)	–
Рыночный риск (РР)	15 875

Сводный отчет о размере рыночного риска на 01.01.2018 г

тыс.руб.

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

Отношение совокупной величины рыночного риска к величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 составляет 2,24 %. Таким образом, установленный Банком лимит (не более 65%) соблюден. Значение ОВП на 01.01.2019 составило 1,5795% от капитала.

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

Вид бумаги	Общий процентный риск											
	До 1 месяца	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	1-2 года	2-3 года	3-4 лет	4-5 лет	5-7 лет	7-10 лет	10-15 лет	15-20 лет
26208RMFS	0	235 863 943.20		0	0	0	0	0	0	0	0	0
26216 RMFS			199 575 441.45									
ИТОГО	0	235 863 943.20	199 575 441.45	0	0	0	0	0	0	0	0	0
%% взвешивания	0,0%	0,2%	0,4%	0,7%	1,25%	1,75%	2,25%	2,75%	3,25%	3,75%	4,5%	5,25%
ИТОГ	0	471 727.89	798 301.77	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ОПР= 1 270 029.65 руб.

Вид бумаги	Специальный процентный риск					
	Без риска	С низким риском (менее 6 мес.)	С низким риском (от 6 до 24 мес.)	С низким риском (от 6 до 24 мес.)	Со средним риском	С высоким риском
26208RMFS	235 863 943.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26216 RMFS	199 575 441.45					
ИТОГО	435 439 384.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
%% взвешивания	0,0%	0,25%	1,00%	1,60%	8,00%	12,00%
	0	0	0	0	0	0

СПР= 0.00 руб.

В результате проведенного анализа чувствительности цен ценных бумаг на 01.01.2019г. изменение стоимости портфеля ценных бумаг, в случае изменения процентной ставки на 1%, составило 0,25%. Данная величина не оказывает существенного влияния на капитал Банка.

Отрасль	Наименование облигации	Регистрационный номер	Кол-во	Стоимость на 01.01.2019	Дюрация	Мод. дюрация	Кэффиц. выпуклости	Изменение цены при изменении % ставки		Изменение стоимости портфеля, руб	
								-1%	1%	-1%	1%
Гос	ОФЗ 26208	26208RMFS	229 860	235 863 943.20	0.15	0.16	0.15	-0.16%	353.80	-377.38	2.73
Гос	ОФЗ 26216	26216RFMS	198 135	199 575 441.45	0.35	0.44	0.36	-0.35	718.47	-698.51	-41.9
		ИТОГО:	427 995	435 439 384.65		0,288	0,51	-1.02	1072.27	-1075.90	-242.27

					0.242							
									ИТОГО %:	0.25%	-0.25%	-0.07%

Риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки) не существенный в связи с отсутствием у Банка обязательств с плавающей процентной ставкой.

Риск изменения кривой доходности при наличии допущения о досрочном погашении кредитов также не существенный в связи с незначительным объемом подобных договоров в общем объеме источников процентных доходов Банка, кроме того в составе обязательств Банка отсутствуют депозиты, не имеющие фиксированных сроков погашения.

Большая часть пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, выплачиваемые проценты по которым не существенны. Объем платных срочных пассивов составляет третью часть рабочих активов Банка, процентные ставки по ним и сроки привлечения соотнесены к объемам и ставкам финансовых инструментов размещения.

Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков

За 2018 год Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее Указания №2732-У) в связи с тем, что права на ценные бумаги Банка и депонентов Банка учитывались в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), который является центральным депозитарием Российской Федерации (согласно пункта 1.2. Указаний № 2732-У). Статус центрального депозитария присвоен НКО АО НРД приказом ФСФР России № 12-2761/ПЗ-И от 6 ноября 2012 г. Лицензия № 045-12042-000100 от 19 февраля 2009 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России.

Риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки) не существенный в связи с отсутствием у Банка обязательств с плавающей процентной ставкой. Риск изменения кривой доходности при наличии допущения о досрочном погашении кредитов также не существенный в связи с незначительным объемом подобных договоров в общем объеме источников процентных доходов Банка, кроме того в составе обязательств Банка отсутствуют депозиты, не имеющие фиксированных сроков погашения.

Большая часть пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, выплачиваемые проценты по которым не существенны. Объем платных срочных пассивов составляет третью часть рабочих активов Банка, процентные ставки по ним и сроки привлечения соотнесены к объемам и ставкам финансовых инструментов размещения. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

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

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

Выявление риска ликвидности осуществляется на основании анализа состояния ликвидности в Банке, её сопоставления с установленными общими и сигнальными лимитами, обязательными нормативами Банка России.

Для проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк проводит оценку соответствия требованиям Инструкции № 180-И. Анализируются изменения фактических значений обязательных экономических нормативов ликвидности за предыдущий период (не менее чем на последние 3 отчетные даты).

В целях ограничения риска ликвидности Банк устанавливает пограничные значения (устанавливает систему лимитов) показателей мониторинга данного риска, которые утверждаются Правлением Банка не реже 1 раза в год. Установление лимитов означает установление предельно допустимых значений риска, которые Банк готов принять. Служба управления рисками осуществляет мониторинг уровня ликвидности и отражает результаты в своих отчетах уполномоченным органам управления и Наблюдательному Совету.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Комитет по управлению ликвидностью, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, Отдел отчетности, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляет:

- на ежедневной основе Казначейство, Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности, который осуществляют контроль обязательных нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и ежемесячно согласно требованиям Указания № 4212-У предоставляет информацию об обязательных нормативах в Банк России;
- при необходимости в случаях значительного снижения ликвидности, а также при приближении значений нормативов к плановым показателям, Комитет по управлению ликвидностью разрабатывает рекомендации по привлечению и размещению денежных средств;
- независимое структурное подразделение Служба управления рисками на основании данных формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» ежеквартально анализирует уровень риска потери ликвидности. Результат соответствующего анализа Служба управления рисками в соответствии с внутренними документами Банка отражает в отчете, который ежемесячно предоставляется Правлению Банка и ежеквартально предоставляется Наблюдательному Совету Банка;
- Служба управления рисками в рамках мониторинга регуляторного риска отслеживает соблюдение минимально и максимально допустимых числовых значений нормативов, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 2018 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом, Банк продолжал придерживаться политики по размещению временно свободных денежных средств в наиболее надежные и эффективные инструменты, такие как депозиты Банка России, сделки «валютный своп», заключаемые на валютных торгах ПАО Московская биржа, краткосрочные облигации и банковские векселя.

Далее представлена классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах»

1. Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах всего, в т.ч.:	2 674 271
Активы 1-й группы риска (коэффициент риска 0%) всего, в том числе:	2 197 172
Денежные средства в кассе банка	236 488
Средства в Банке России	1 757 558
Вложения в облигации Банка России	203 126
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:	223 715
Номинированные и фондированные в рублях требования к субъектам РФ	8 996
Номинированные и фондированные в рублях требования к банкам-резидентам	212 909
Кредитные требования к небанковским кредитным организациям	1 810
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	44 743
Активы 3-й группы риска (коэффициент риска 50%) всего, в том числе:	29 459
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	14 730

Активы 4-ой группы риска (коэффициент риска 100%) всего, в том числе:	223 925
Резервы под активы 4-ой группы	13 462
Кредитный риск по активам 4-ой группы риска	210 463
2.Активы с пониженным коэффициентом риска всего	43 838
Резервы по активам с пониженным коэффициентом	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом	5 589
в том числе:	
Требования участников клиринга (20%)	43 838
Резервы по требованиям участников клиринга (20%)	0
Кредитный риск по по требованиям участников клиринга (20%)	5 589
3.Активы с повышенными коэффициентами всего	24 635
Резервы по кредитным требованиям с повышенными коэффициентами всего	19
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом	37 469
в том числе:	
Кредитные требования с коэффициентом 110%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 110%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 110%	0
Кредитные требования с коэффициентом 120%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 120%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 120%	0
Кредитные требования с коэффициентом 130%	1 095
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 130%	19
Кредитный риск по активам с коэффициентом 130%	1 399
Кредитные требования с коэффициентом 140%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 140%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 140%	0
Кредитные требования с коэффициентом 150%	22 780
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 150%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 150%	34 170
Кредитные требования с коэффициентом 250%	760
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 250%	1 900
Кредитные требования с коэффициентом 1250%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 1250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 1250%	0
Надбавки к коэффициентам риска, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	275
4.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	118
5.Операционный риск	54 899
Операционный риск с коэффициентом 1250%	686 238
6.Рыночный риск	15 875
Итого нагрузка на капитал	1 015 500

Данные о фактических значениях нормативов ликвидности Н 2 , Н3, Н 4 за 2018 год представлены в следующей таблице:

Норматив	Значение норматива в %													Допустимое значение норматива
	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019	
Норматив мгновенной ликвидности, Н2*	72.085	54.778	48.307	41.628	56.336	47.122	40.938	44.267	46.783	48.332	52.077	-	-	не менее 15%
Норматив текущей ликвидности, Н3	134.997	129.031	111.659	132.588	124.579	117.178	110.942	125.998	126.475	121.724	125.03	147.864	153.574	не менее 50%

Норматив долгосрочной ликвидности, Н4*	24.621	23.972	18.010	14.560	14.786	22.807	24.194	19.383	18.423	18.230	15.209	-	-	max 120%
--	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	---	---	----------

- - после получения Банком базовой лицензии нормативы Н2 и Н4 исключаются из перечня обязательных нормативов.

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.

Далее приводится анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств, влияющих на уровень риска ликвидности

Вид актива/пассива		Срок до погашения						
		До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ								
1	Денежные средства	392 942	392 942	392 942	392 942	392 942	392 942	411 325
2	Предоставленные кредиты	22 754	1 789 535	1 794 839	1 802 726	1 809 027	1 841 430	1 984 719
3	Вложения в активы, имеющиеся в наличии для продажи	435 439	435 439	438 180	443 658	443 658	443 658	443 658
4	Вложения в активы, удерживаемые до погашения	0	303 990	303 990	304 156	307 322	307 440	313 676
5	Прочие ликвидные активы	1 311	6 322	6 322	6 322	6 322	6 322	6 322
6	Итого ликвидных активов	852 446	2 928 228	2 936 273	2 949 804	2 959 271	2 991 792	3 159 700
ПАССИВЫ								
7	Средства кредитных организаций	6	6	6	6	6	6	6
8	Средства клиентов	1 573 060	1 774 908	1 981 552	2 093 925	2 105 247	2 125 009	2 472 004
9	в том числе средства физических лиц	447 405	504 206	572 638	663 788	673 264	683 064	1 030 059
10	Прочие обязательства	10 905	20 228	21 607	22 558	22 558	22 558	22 558
11	Итого обязательств	1 583 971	1 795 142	2 003 165	2 116 489	2 127 811	2 147 573	2 494 568
12	Внебалансовые обязательства	98 821	98 821	98 821	98 821	98 821	98 821	98 821
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ								
13	Избыток(+)/дефицит(-) ликвидности (ст.6- (ст.11+ст.12))	-830 346	1 034 265	834 287	734 494	732 639	745 398	566 311
14	Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.13/ст.11)*100%	-52.4	57.6	41.6	34.7	34.4	34.7	22.7

В соответствии с проведенным анализом в течение 2018 года качественный уровень риска потери ликвидности в ООО МИБ «ДАЛЕНА» оценивается как низкий.

8.2.5. Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Выявление (идентификация) риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов/эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Управление риском концентрации осуществляется Казначейством, Кредитным управлением и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными внутренними документами Банка.

Мониторинг и контроль риска концентрации на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками, которая отражает свои результаты в отчетах, предоставляемых уполномоченным органам управления, Наблюдательному Совету.

Кроме этого, контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и оперативное информирование органов управления о фактах их нарушения осуществляют Кредитное управление в части кредитного риска и Казначейство Банка в части риска ликвидности.

8.2.6. 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.

Для целей выявления признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в ООО МИБ «ДАЛЕНА» в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- выявление признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Принимаемые Банком риски вовлеченности в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма определяются коэффициентом транзитного движения денежных средств, потенциально связанного с обслуживанием сомнительных операций или фиктивных сделок, и коэффициентом риска использования услуг Банка в целях ПОД/ФТ. Расчет данных коэффициентов проводится на основании «Методики выявления и оценки уровня риска, принимаемого Банком при совершении сомнительных операций по поручению Клиентов в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка. Клиент считается крупным, если его ежемесячный кредитовый оборот (без учета кредитных денежных средств, предоставленных ООО МИБ «ДАЛЕНА») по счету составляет более 20 миллионов рублей.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка при появлении каких-либо данных относящихся к возникновению репутационного риска передают сведения в письменной форме (при необходимости вместе с копиями документов) Службе управления рисками. По окончании отчетного периода структурные подразделения передают обобщающие данные за месяц по ранее предоставленной информации (при отсутствии сведений предоставляется информационное письмо за подписью руководителя подразделения об отсутствии данных).

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов (реализация принципа «Знай своего клиента»), в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк реализует принцип «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

В рамках мониторинга и контроля риска потери деловой репутации структурные подразделения Банка обязаны подавать сведения в Службу управления рисками о возникновении факторов приводящих к репутационному риску.

Служба управления рисками в свою очередь доводит полученную информацию до уполномоченных органов управления и Наблюдательного Совета Банка.

8.2.7. 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).

Цель управления риском информационной безопасности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии риска информационной безопасности;
- выявление и анализ риска информационной безопасности, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском информационной безопасности на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском информационной безопасности критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Риск информационной безопасности может проявляться в следующих видах банковских рисков: операционный, правовой, риск потери деловой репутации (репутационный риск) и риск ликвидности.

Управление риском информационной безопасности состоит из следующих этапов:

- оценка риска информационной безопасности;
- мониторинг риска информационной безопасности;
- контроль и минимизация риска информационной безопасности.

Мониторинг риска информационной безопасности осуществляет Служба управления рисками в соответствии с внутренними документами Банка.

Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском информационной безопасности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Отдел информационных технологий, Отдел системного администрирования, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками и иные подразделения Банка.

В основе контроля за управлением риском лежат принципы организации внутреннего контроля в Банке, в том числе: всесторонность контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, имеющих отношение к информационным системам, многоуровневый характер контроля.

8.2.8. Регуляторный риск (Комплаенс-риск)² – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка и, как следствие, применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов).

Выявление (идентификация) регуляторного риска предполагает анализ всех вопросов и условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов регуляторного риска.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о случаях,

² С 24.12.2018 функции Руководителя Службы внутреннего контроля, в том числе касающиеся выявления, расчета и оценки регуляторного риска возложены на Руководителя Службы управления рисками Банка в рамках действия права банка с базовой лицензией, предусмотренного ч. 5 ст. 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

приводящих к принятию на себя Банком операционных и иных нефинансовых рисков (в том числе регуляторных) и убытках Банка.

Выявление (идентификация) регуляторного риска состоит в выявлении уровня подверженности функционирования Банка проявлению юридических санкций или санкций со стороны регулирующих органов, а также иных убытков из-за несоблюдения Банком нормативных законодательных актов и внутренних документов.

Сотрудники Банка незамедлительно передают сведения (в электронном виде или на бумажном носителе (при необходимости копии соответствующих документов)), свидетельствующие о понесенных убытках и о случаях возможного принятия на себя Банком регуляторных рисков (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Службу управления рисками.

Расчет и оценку показателей регуляторного риска, принимаемого на себя Банком, осуществляла в отчетном периоде Служба внутреннего контроля на основе информации, необходимой для мониторинга и расчета показателей, предоставляемой структурными подразделениями Банка.

Выявление (идентификации) регуляторного риска состоит из следующих методов и процедур их выполнения:

Согласование. Сотрудники Банка направляют на согласование Руководителю Службы внутреннего контроля:

- проекты внутренних нормативных документов банка;
- проекты внедряемых бизнес-процессов;
- проекты внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации;
- проекты операций (сделок), несоответствующих регулярной практике банка, нестандартных или необычно сложных.

Руководители структурных подразделений предоставляют Руководителю Службы внутреннего контроля сведения, свидетельствующие о вероятности рисков события (жалобы, претензии и т.п.) незамедлительно по их получении от других структурных подразделений или от Клиента Банка. Персональную ответственность за своевременность и достоверность информации, предоставляемой для расчета показателей регуляторного риска, несут руководители соответствующих подразделений (владельцы риска).

Мониторинг законодательства осуществляется на постоянной основе Руководителем Службы внутреннего контроля. Для целей мониторинга используются информационно-правовая система «Консультант+», информация, размещаемая на сайте Банка России и иные источники, позволяющие получить актуальную информацию. Результаты мониторинга законодательства доводятся посредством корпоративной электронной почты руководителям подразделений, чья деятельность касается изменения и дополнения законодательных и нормативных актов.

Мониторинг регуляторного риска осуществляется Банком в следующем порядке:

- мониторинг законодательства и иных внешних требований;
- контроль внесения изменений во внутренние документы Банка при изменении законодательства Российской Федерации и иных внешних требований;
- ведение и анализ Журнала учета событий, несущих регуляторный риск. Журнал ведется сотрудником Службы внутреннего контроля в электронном виде и распечатывается ежеквартально при составлении отчета, утверждаемого Правлением Банка;
- ведение и анализ событий, учтенных в Журнале учета реализованного регуляторного риска Журнал ведется сотрудником Службы внутреннего контроля в электронном виде и распечатывается ежеквартально при составлении отчета, утверждаемого Правлением Банка;
- ведение Журнала учета жалоб клиентов, а также контроль за своевременным реагированием (принятием мер) органов управления Банка, внутренних структурных подразделений Банка на поступившие жалобы. Журнал ведется сотрудниками Отдела персонала и делопроизводства;
- анализ причин/нарушений в деятельности Банка, послуживших основанием для подачи жалобы, оценка жалобы в рамках регуляторного риска.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению регуляторным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Контроль за регуляторным риском, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка.

Решения, принимаемые одним из уровней системы управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех сотрудников Банка.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Методы контроля и минимизации регуляторного риска включают:

- совершенствование организационной структуры Банка, разделения и делегирования полномочий – необходимо для предотвращения рисков возникновения конфликта интересов, ненадлежащего соблюдения интересов клиента и злоупотреблений со стороны сотрудников Банка;
- соблюдение функциональных и должностных обязанностей сотрудников Банка, порядка взаимодействия внутренних структурных подразделений и обмен информацией между ними;
- соблюдение правил, процедур совершения и контроля банковских операций и других сделок Банка;
- проведение регулярной оценки соответствия внутренних нормативных документов, процедур и операций Банка действующему законодательству РФ и нормативным актам;
- непрерывное обучение сотрудников Банка соблюдению применяемого законодательства, правил, стандартов, нормативных правовых актов и внутренних нормативных документов Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных кадров;
- минимизация регуляторных рисков в договорной работе (выбор контрагентов и взаимоотношения с ними, проверка контрагентов, анализ их надёжности и безопасность коммерческих предложений);
- построение системы внутренних проверок, финансовых расследований и иных комплаенс мер;
- осуществление контроля эффективности управления регуляторным риском и его аудит со стороны службы внутреннего аудита в рамках системы внутреннего контроля Банка;
- периодические отчёты Руководителя СВК органам управления Банка;
- наличие кодекса корпоративной этики, и поведения сотрудников Банка – внутреннего нормативного документа, направленного на разрешение вопросов этического характера, предотвращение конфликта интересов и неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации и т.п.;
- наличие антикоррупционной политики;
- обеспечение информационной безопасности – призвано ограничить негативные последствия от фактов регуляторного риска, несущих угрозу информационным ресурсам Банка, и гарантировать бесперебойную работу Банка;
- создание (при необходимости) методик, правил, порядков, процедур, с целью минимизации уровня регуляторного риска;
- обеспечение полного и своевременного принятия мер по управлению регуляторным риском в структурных подразделениях Банка;
- иные формы контроля, необходимые для минимизации наступления фактов регуляторного риска, с целью повышения эффективности управления регуляторным риском.

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Оценка уровня правового риска производится Службой управления рисками.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка при появлении каких-либо данных, относящихся к возникновению правового риска, передают сведения по форме, определённой внутренними документами Банка, в Службу управления рисками. На конец отчетного периода (квартала) руководителями структурных подразделений предоставляется обобщающий отчет. При отсутствии данных – отчет предоставляется с нулевыми значениями.

На основе поступивших сведений от структурных подразделений Служба управления рисками формирует отчеты в соответствии с внутренними документами Банка.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- распределение полномочий и утвержденный порядок принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего клиента» является идентификация клиентов Банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Мониторинг законодательства осуществляется на постоянной основе Юридическим управлением и иными структурными подразделениями Банка в части, относящейся к их деятельности в соответствии с функциями, закрепленными в Положениях о структурных подразделениях. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы, такие как «Консультант+».

Контроль за уровнем правового риска осуществляет Служба управления рисками, которая отражает результаты контроля в своих отчётах и предоставляет их уполномоченным органам управления и Наблюдательному Совету в порядке и сроки, определёнными внутренними документами Банка.

8.2.10. Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в отсутствии или недостаточности учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

8.2.11. Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств 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.

8.3. Стратегия управления рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя Службы управления рисками Банка.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке принята Стратегия управления рисками и капиталом ООО МИБ «ДАЛЕНА», утвержденная решением Наблюдательного Совета протоколом № 26/2018 от 30.11.2018 г.

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

Основными целями Стратегии являются:

- обеспечение надежного функционирования Банка, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации 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.
- развитие системы управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), соответствующей специфике деятельности и задачам Банка, а также международным стандартам и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору;
- достижение оптимального баланса между характером и уровнем и сочетанием принимаемых на себя рисков и эффективностью

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

Процесс планирования капитала сводится к следующим этапам:

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

При определении процедуры обеспечения достаточности капитала производится оценка капитала, при этом Банк рассматривает два условных направления, которые формально определяются составными параметрами числителя и знаменателя формулы расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка. Первое направление – это расчет минимальных требований к капиталу под существенные риски для Банка; второе направление – оценка капитала в соответствии с Положением от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», то есть расчет непосредственно капитала.

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

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с внутренними банковскими положениями, относит: кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный. В свою очередь, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации, правовой риск, риск информационной безопасности, регуляторный риск, риск концентрации оцениваются Банком на регулярной основе. Страновой, валютный и стратегический риски оценивались Банком как 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 течение 2018 года отсутствовали в связи с тем, что Банк не проводил операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, а также с товарами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Правлению и Наблюдательному Совету Банка – не реже 1 раза в год;
- отчеты о значимых рисках предоставляются Службой управления рисками Правлению Банка ежемесячно, Наблюдательному Совету – ежеквартально. Порядок и сроки предоставления отчетов указаны в принятых внутренних положениях Банка, определяющих оценку и управление соответствующего банковского риска;
- отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала ООО МИБ «ДАЛЕНА» представляется Правлению Банка ежемесячно, Наблюдательному Совету – ежеквартально;
- отчет о выполнении обязательных нормативов представляется Правлению Банка ежемесячно, Наблюдательному Совету – ежеквартально;
- отчет о результатах выполнения ВПОДК представляется Службой управления рисками Наблюдательному Совету и Правлению Банка ежегодно;
- отчет об оценке рисков на предмет их значимости предоставляется Службой управления рисками не реже одного раза в год Правлению Банка.

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	5	21
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	70 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:	8 458 тыс. руб. (100%)	22 401 тыс. руб. (100%)
	- фиксированная часть вознаграждения	3 297 тыс. руб. (39%)	9 939 тыс. руб. (44%)
	- нефиксированная часть вознаграждения	5 168 тыс. руб. (61%)	12 462 тыс. руб. (56%)
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 2018 году составило 9 человек. Общая величина вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 2018 году составила 6 950 тыс. руб., в том числе:

- фиксированная часть – 3 518 тыс. руб. (51%),
- нефиксированная часть – 3 432 тыс. руб. (49%).

9. 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.

10. Операции со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется Банком в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденном приказом Минфина России № 160н).

Также отнесение физических и юридических лиц к связанным с банком лицам осуществляется на основании критериев, определенных ст.64 и 64.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации».

К связанным с Банком лицам относятся аффилированные лица Банка, являющиеся таковыми в соответствии с Положением Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

К связанным с Банком лицам относятся инсайдеры, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.п., включая существенные условия сделок). Операцией между Банком и связанной стороной признается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Банком и связанной стороной.

В течение 2018 г. 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 768 тыс.руб.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 перед связанными с Банком сторонами, в том числе являющимися группой лиц, к которой принадлежит Банк, составляют 668,4 млн.руб. Расходы от операций со связанными сторонами в части процентных расходов составили за 2018 19 700 тыс.руб. по депозитам и вкладам, доходы от операций с иностранной валютой, комиссионные составили 1 402 тыс.руб., процентные доходы 175 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 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Операции по размещению денежных средств	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
На 01.01.2018	100	1 610
Выдача кредитов в течение отчетного периода	568	200
Погашение кредитов в течение отчетного периода	622	720
На 01.01.2019	40	1 090
Процентный доход за 2018 год	2	173
Комиссионные доходы за 2018 год	4	1 402
Операции по привлечению денежных средств		
На 01.01.2018	3 265	824 161
Привлечение вкладов и депозитов в течение отчетного периода	4 562	1 587 465
Возврат вкладов и депозитов в течение отчетного периода	6 655	1 605 249
Текущие счета/ приход	9 338	3 602 756
Текущие счета/ расход	9 492	3 742 835
Прочие привлеченные средства / приход	400	1 000
Прочие привлеченные средства / расход	397	33
На 01.01.2019	928	667 464
Процентный расход за 2018 год	81	19 619
Комиссионные расходы за 2018 год	12	17

11. 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 01.01.2019 г. составила 141 человек (по состоянию на 01.01.2018- 132 человека).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год представлен следующим образом:

	за 2018 года	Доля в % к опер. расходам 2018 год	за 2017 год	Доля в % к опер. расходам 2017 год	Прирост (+) снижение (-)	
					тыс.руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	136 402	68.32	129 166	71.36	7 236	5.60
Зарботная плата сотрудникам	64 996	32.56	65 305	36.08	-309	-0.47
Налоги и отчисления по заработной плате	29 784	14.92	28 344	15.66	1 440	5.08
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	41 622	20.85	35 517	19.62	6 105	17.19
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0
Пенсионные планы	0	0	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0
в том числе: начисление резерва по неиспользованным отпускам	7 909	3.96	6 474	3.58	1 435	22.17

Определенные по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по оплате неиспользованных отпусков, а также обязательства по оплате страховых взносов в размере 2 849 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 2018 год – 106,7 млн. рублей.

Структура выплат:

- Должностные оклады - 62,6 млн. рублей или 64,0% от фонда оплаты труда
- Компенсационные выплаты - 1,7 млн. рублей или 0,8%
- Стимулирующие выплаты – 35,5 млн. рублей или 41,7%
- 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 – 72,8 тыс. рублей.
- иных работников, принимающих риски – 355,5 тыс.рублей.
- наиболее крупная выплата – 285,1 тыс.рублей.

Согласно Устава 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.

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 2018 года	Численность на 01.01.2019
Члены исполнительных органов	5	4
Работники, принимающие риски (руководители структурных подразделений и их заместители)	21	19

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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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: 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: 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: 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: 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: 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 2018 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 2018 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.

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

Председатель Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Главный бухгалтер ООО МИБ «ДАЛЕНА»



Е.В. Морозова

Л.В. Ермолаева

25 марта 2019 г.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 32
(пятьдесят два) лист а

Руководитель аудиторской проверки, начальник
управления аудита отчетности по МСФО
ООО «А2-Аудит»

Тучина Е.Н. Тучина Е.Н.
15 марта 2019 г.
г. Москва от «15»

