

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО
МИБ «ДАЛЕНА» ЗА I КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

Оглавление

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 основных положений учётной политики Банка	7
3.1. Принципы и методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов	7
Категория «амортизированная стоимость»	8
Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	8
Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	9
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	14
3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	14
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	15
4.1. Денежные средства	15
4.2. Средства в кредитных организациях	15
4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	15
4.4. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	17
4.5. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17
4.6. Основные средства, материальные запасы	19
4.7. Аренда	20
4.8. Нематериальные активы	21
4.9. Прочие активы	21
4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
4.11. Прочие обязательства	23
4.12. Уставный капитал Банка	24
4.13. Расчеты по налогу на прибыль	24
4.14. Внебалансовые обязательства	24
4.15. Резервы – оценочные обязательства	24
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах	25
5.1. Процентные доходы	25
5.2. Процентные расходы	25
5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения финансовых активов	25
5.4. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	26
5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	26
5.6. Комиссионные доходы	26
5.7. Комиссионные расходы	26
5.8. Операционные расходы	26
5.9. Налоги	27

5.10. Прочее	27
6. Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале и уровне достаточности капитала	27
7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств	29
8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом	31
8.1. Система управления рисками	31
8.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	38
8.3. Стратегия управления рисками	56
8.4. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9	59
9. Информация по сегментам деятельности Банка	59
10. Операции со связанными с Банком сторонами	60
11. Информация о системе оплаты труда	61

ВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московского Инвестиционного Банка «ДАЛЕНА» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2019 года и за I квартал 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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 апреля 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 Роши, 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 2012 г.

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

Банк является членом и участником торгов иностранной валютой на ПАО «Московская Биржа», членом Национальной Фондовой Ассоциации, членом Ассоциации Банков России (№ 742 от 07.12.2018), членом международной системы S.W.I.F.T., аффилированным членом международной платежной системы Mastercard Europe S.A.

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. Банк оказывает клиентам полный комплекс банковских услуг в рамках полученной базовой лицензии.

Ключевой упор в своей деятельности Банк делает на обслуживание компаний малого и среднего бизнеса в регионах г. Москвы и Московской области.

Среди приоритетных направлений своей деятельности Банк выделяет услуги для:

1) Корпоративных клиентов, среди которых отмечаются:

- расчётно-кассовое обслуживание;
- кредитование (в том числе овердрафт, кредитные линии);
- принятие денежных средств на депозиты;
- инкассация и перевозка ценностей;
- зарплатные проекты;
- эквайринг.

2) Физических лиц, в том числе:

- обмен валют по выгодному курсу;
- принятие денежных средств во вклады;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт;
- расчётно-кассовое обслуживание (в том числе с использованием удаленного доступа Интернет-банка и Мобильного банка);
- валютные операции;
- реализация инвестиционных и памятных монет;
- операции с сейфовыми ячейками.

Финансовое положение Банка за отчетный период остается устойчивым: Банк не только выдержал все экономические нормативы в пределах значений, установленных Банком России, но и имел запас прочности по основным из них. Так, нормативы достаточности собственных средств на 01.04.2019 г. составили: Н1.2 – 75,632%, Н1.0 – 76,078%, что в девять раз превышает нормативное значение. Норматив текущей ликвидности – 123,606% при минимальном нормативном значении 50%.

В течение 1 квартала 2019 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Управление активами, чувствительными к изменению процентной ставки, позволило в 1 квартале 2019 года получить положительный результат процентной маржи - чистая процентная маржа Банка составила 5,93%.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Наименование показателя	(тыс.руб.)	
	01.04.2019	01.01.2019
Всего активов	2 599 351	3 174 186

Кредитный портфель	590 622	281 726
Портфель ценных бумаг	850 646	747 411
Депозиты Банка России	750 000	1 680 000
Чистая прибыль	4 065	36 123

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

Наименование показателя	(тыс.руб.)	
	01.04.2019	01.04.2018
Чистые процентные доходы	38 554	38 141
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-34	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-177
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 191	5 553
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	517	1 225
Комиссионные доходы	13 260	12 810
Комиссионные расходы	-4 275	-3 666
Прочие операционные доходы	911	742
Изменение резерва на возможные потери	508	-115
Операционные расходы	-52 139	-45 901
Прибыль до налогообложения	7 493	8 610
Возмещение (расход) по налогам	-3 428	-2 737
Прибыль (убыток) за отчетный период	4 065	5 873

В первом квартале 2019 года 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 с учетом 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)

Сформированная структура портфеля ценных бумаг и прочих финансовых инструментов, их доля и объем в активах Банка, позволяет обеспечить своевременное выполнение Банком своих обязательств перед клиентами и поддерживать на оптимальном для Банка уровне доходность финансовых инструментов и их ликвидность.

В 1 квартале 2019 года среднемесячные остатки по счетам клиентов Банка снизились по сравнению с 1 кварталом 2018 года на 57 млн. руб. и составили 2 228 млн. руб. Снижение средств клиентов привело к адекватному снижению объемов размещения временно свободных денежных средств: в депозиты Банка России на 4 416 млн. руб., в ценные бумаги на 10 725 млн. руб., при этом увеличение Банком России в декабре 2019 года ключевой ставки до 7,75% привело к росту доходности инструментов на финансовых рынках, что позволило в целом сохранить доходность финансовых инструментов на уровне 1 квартала 2018 года.

В первом квартале 2019 года Банк разместил в депозиты Банка России 11 464 млн. руб. со средней ставкой 7,63% годовых. Полученный доход по депозитным операциям с Банком России в 2019 году составил 17,86 млн. руб., что на 2,6 млн. руб. меньше аналогичного показателя 2018 года.

В 1 квартале 2019 года объем вложений в ценные бумаги составил 7 562 млн. руб., при этом, за счет общего повышения доходности вложений, доход от операций с ценными бумагами по сравнению с 1 кварталом 2018 года увеличился на 3,74 млн. руб. и составил 25,3 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 1 квартале 2019 года Банк приобрел однодневных биржевых облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС на сумму 5 918 млн. руб. со средней доходностью 7,18% (для сравнения в 1 квартале 2018 года объем вложений в такие облигации составлял 17 264 млн. руб. со средней ставкой 6,96% годовых). Доход от этих операций снизился на 3,596 млн. руб. по сравнению с 2018 годом и составил 1819,2 млн. руб.

В 1 квартале 2019 года вложения в государственные облигации (ОФЗ) составили 86,7 млн. руб., средний срок размещения составил 104 дня со средней доходностью 7,59%, полученный доход составил 6,572 млн. руб.

(в 1 квартале 2018 года объем вложений в ОФЗ составил 70,49 млн. руб. со сроком размещения 5 дней с доходностью 7,48%, доход от операций составил 0,067 млн. руб.). Объем вложений в краткосрочные облигации Банка России в 1 квартале 2019 года составил 1 055,34 млн. руб. со средней доходностью 8,06%, получен доход по этим операциям 12,26 млн. руб. (в 1 квартале 2018 года объем вложений в КОБР составил 747 млн. руб. со средней доходностью 7,76%, доход от операций составил 10,6 млн. руб.). Объем вложений в облигации кредитных организаций (кроме краткосрочных облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС) составил 30,04 млн. руб. со средней доходностью 8,25% годовых, полученный доход составил 0,24 млн. руб. (в 2018 году объем составил 118,81 млн. руб. со средней ставкой размещения 7,47% годовых, доход от этих вложений составил 2,265 млн. руб.).

В 1 квартале 2019 года 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 приобрел векселя АО «Россельхозбанк» на вторичном рынке и непосредственно у векселедателя АО «Россельхозбанк», доходность по которым была выше, чем на вторичном рынке. Объем вложений Банка в векселя кредитных организаций в 1 квартале 2019 года составил 472,63 млн. руб., средняя ставка размещения составила 7,86% годовых. Доход от операций с векселями составил 4,242 млн. руб. (В 1 квартале 2018 вложения в векселя составили 98,2 млн. руб. со средней ставкой размещения 7,38% годовых, полученный доход составил 2,977 млн. руб.).

В 1 квартале 2019 года Банк продолжал проводить операции на валютной бирже ПАО Московская Биржа. 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 1 квартале 2019 году по операциям типа sell/buy составил 1793,41 млн. руб. по средней ставке 5,9% годовых. Расход по этим операциям составил 0,45 млн. руб. Объем сделок «валютный своп» buy/sell составил 457,7 млн. руб. со средней ставкой размещения 5,2% годовых, доход от операций составил 0,097 млн. руб. Для сравнения в 1 квартале 2018 году объем сделок «валютный своп» sell/buy составил 797,7 млн. руб. с доходностью 5,58%, расход от операций составил 0,31 млн. руб. По операциям «валютный своп» buy/sell объем составил 716,6 млн. руб. с доходностью 5,08% годовых, доход от этих операций составил 0,16 млн. руб.

В 1 квартале 2019 году объем операций по покупке-продаже безналичной иностранной валюты вырос на 2 643,5 млн. ед. валюты по сравнению с аналогичным периодом 2018 года и составил 7 897,73 млн. ед. валюты. Доход по этим операциям составил 1,559 млн. руб., что на 0,353 млн. руб. больше показателя 2018 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 1 квартале 2019 года вырос на 9,293 млн. ед. валюты по сравнению с 2018 годом и составил 25,314 млн. единиц валюты. Доход по операциям с наличной иностранной валютой составил 8,89 млн. руб., что на 3,87 млн. руб. больше, чем в аналогичном периоде 2018 года.

В 1 квартале 2019 года Банк проводил операции с памятными и инвестиционными монетами Банка России. По этим операциям получен доход в размере 0,051 млн. руб., в 1 квартале 2018 года доход от этих операций составил 0,085 млн. руб.

В 1 квартале 2019 года среднесуточный объем привлеченных средств в депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 340 млн. руб., в депозиты физических лиц - 479 млн. руб. против 266 млн. руб. и 533 млн. руб. соответственно в 1 квартале 2018 года.

При этом выплачено процентов:

- по депозитам юридических лиц за 1 квартал 2019г. - на сумму 2852 тыс.руб. (лиц за 1 квартал 2018г. - на сумму 2964 тыс.руб.);
- по депозитам физических лиц за 1 квартал 2019г. - на сумму 5478 тыс.руб. (лиц за 1 квартал 2018г. - на сумму 7543 тыс.руб.).

Банк не раскрывает информацию об операционных сегментах, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных 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 27.03.2019 № 01/2019) Резервный Фонд Банка был пополнен из прибыли за 2018 год на сумму 6 млн. руб., оставшаяся сумма чистой прибыли Банка за 2018 г. в размере 30 123 тыс. руб. была капитализирована в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка.

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

3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка

3.1. 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 учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением 579-П и иными нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности банка, ниже, чем ожидалось по оценкам банка, на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные банком при планировании, более чем на 5 %;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного банком при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Категории активов

Бизнес – модели

Банк оценивает, отвечают ли ее финансовые активы условиям отнесения в определенный портфель, на основе бизнес-модели, определяемой ключевым управленческим персоналом.

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения, которое оформляется в соответствии с внутриванковскими документами.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

(а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;

(б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(в) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Категория «амортизированная стоимость»

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

Банк управляет активами, удерживаемыми в рамках категории «амортизированная стоимость», с целью получения определенных предусмотренных договором денежных потоков (вместо того, чтобы управлять общей доходностью портфеля, как удерживая, так и продавая активы).

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно. Вместо этого, информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если кредитная организация имеет объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения ее бизнес-модели.

Банк принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что ключевой управленческий персонал Банка принял решение, что получение предусмотренных

договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели. Например, целью бизнес-модели может быть:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели Банк планирует, как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если Банк будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков не является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а является побочной операцией.

Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П в зависимости от выбранной бизнес-модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

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. Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО (IFRS) 9

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 несущественности (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

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Закона № 39-ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 606-П и Положения № 579-П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением № 446-П. При применении вышеперечисленных Положений Банка России Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории РФ, а также ч. 12 ст. 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Затраты по сделке приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, независимо от существенности единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П, по векселям — в соответствии с Положением № 590-П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606-П и МСФО (IFRS) 9, а так же резерв на возможные потери в соответствии с Положением 611-П.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

При расчете амортизированной стоимости применяется линейный метод в соответствии с принятыми критериями существенности, определенными в разделе «Критерии существенности» Учетной политики Банка.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, списываются в дату реализации (выбытия) ценных бумаг.

В Учетной политике Банка утвержден способ ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг) для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, в том числе векселей, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Если ценная бумага поставляется по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то финансовый результат от реализации ценной бумаги определяется с учетом справедливой стоимости производного финансового инструмента, списанной в счет реализации (выбытия) ценной бумаги.

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, 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.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя 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.

Уровни иерархии справедливой стоимости

1-й уровень оценки справедливой стоимости. 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 Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной ценой 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 РФ.

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.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении

Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10-66/пз-н).

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, установлен в 2019 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 применяет 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

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее — затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства по выпущенным ценным бумагам могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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.

Результат переоценки определяется на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. 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).

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).

3.2. 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».

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

Учетная политика на 2019 год была утверждена Председателем Правления Банка 09.01.2019 г.

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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения",

послужили для внедрения нового порядка учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов.

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

	01.04.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассах	239 592	224 509	15 083	6.72
Наличные денежные средства, находящиеся в банкоматах и платежных терминалах	28 915	11 979	16 936	141.38
Итого	268 507	236 488	32 019	13.54

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

4.2. Средства в кредитных организациях

	01.04.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Счета типа «Ностро»	44 950	74 524	-29 574	-39.68
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	2 925	3 109	-184	-5.92
Средства на торговых счетах и в клиринговых организациях	14 662	21 144	-6 482	-30.66
Резервы на возможные потери	0	0	0	0.00
Итого	62 537	98 777	-36 240	-36.69

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования, находящиеся на корреспондентских счетах в «Мастер-Банк» (ОАО), ООО КБ «Анелик.РУ и ООО «Судостроительный банк» в размере 11 044 тыс. руб. исключены из данной статьи.

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Портфель ссудной и приравненной к ней задолженности учитывается Банком по амортизируемой стоимости в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

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

	01.04.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Депозит в Банке России	750 000	1 680 000	-930 000	-55.36
Векселя кредитных организаций	274 636	68 696	205 940	299.78
Межбанковские кредиты	0	0	0	0.00
Средства в НКЦ	166 535	22 754	143 781	631.89
Корпоративные кредиты	70 751	132 144	-61 393	-46.46
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	49 223	29 730	19 493	65.57
Ипотечные кредиты	893	1 000	-107	-10.70
Залоговые средства под выданные гарантии в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	26 871	29 361	-2 490	-8.48
Требования по получению процентов	2 800	2 709	91	3.36
Резерв под обесценение кредитов	-1 087	-1 959	872	-44.51
Итого	1 340 622	1 964 435	-623 813	-31.76

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

	01.04.2019 тыс. руб.	01.04.2018 тыс. руб.
Всего задолженность по кредитам, предоставленным юридическим - субъектам малого и среднего предпринимательства	70 751	132 144
в том числе по видам экономической деятельности:		
строительство	0	0
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мото, бытовых изделий и предметов личного пользования	55 189	113 437
обрабатывающие производства	3 429	4 286
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 333	3 667

на завершение расчетов	8 800	10 754
------------------------	-------	--------

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 01.04.2019г.	Задолженность по состоянию на 01.04.2018г.
Москва	113 838	153 942
Московская область	6 324	8 032
Ивановская область	313	440
Самарская область	170	20
Владимирская область	113	0
Тамбовская область	40	62
Республика Северная Осетия - Алания	31	0
Ростовская область	20	38
Республика Мордовия	18	20
Липецкая область	0	170
Брянская область	0	150
Итого	120 867	162 874

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 1 квартал 2019
До 30 дней	8 543	1 486	36	10 065
От 31 до 90 дней	1 336	2 652	71	4 059
От 91 до 180 дней	905	3 804	107	4 816
От 181 дня до 1 года	14 478	8 518	214	23 210
Свыше 1 года	45 489	32 763	465	78 717
Итого	70 751	49 223	893	120 867

Вексельный портфель по состоянию на 01.04.2019 представлены в следующей таблице:

Векселедатель	Номинал тыс.руб	Сумма покупки тыс.руб	Дата покупки	Дата погашения	Доходность к погашению
АО "Россельхозбанк"	80 000	78 471	06.02.2019	07.05.2019	7.9%
АО "Россельхозбанк"	100 000	98 082	05.03.2019	03.06.2019	7.93%
АО "Россельхозбанк"	100 000	98 082	05.03.2019	03.06.2019	7.93%
Итого	280 000	274 635			

Вексельный портфель по состоянию на 01.01.2019 представлен 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			

4.4. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход

В 1 квартале 2019 года Банк провел на ПАО Московская биржа операции по покупке облигаций, классифицированных в портфель ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход на сумму 116,83 млн. руб. Средняя доходность облигаций составила 7,78% годовых. Получен доход от этих операций в размере 6,812 млн. руб.

Банк приобрел ОФЗ на 86,7 млн. руб. со средней доходностью 7,59% годовых и облигации ПАО Сбербанк на 30,04 млн. руб. с доходностью 8,25%.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2019:

Вид бумаги	Номер гос. регистрации/серия, номер	Стоимость тыс.руб.	Дата погашения, оферты	Ставка купона	Рейтинг эмитента (s&p /Mood/Fich) Рейтинг росс.аг.	Географическая концентрация актива
Облигации Минфина России						
ОФЗ	24019RMFS	33 129	16.10.2019	7,35%	BBB-/Ba1/BBB-, Expert RA BBB-	Российская Федерация
ОФЗ	26216RMFS	222 998	15.05.2019	6,7%	BBB-/Ba1/BBB-, Expert RA BBB-	Российская Федерация
Итого		256 127				
Облигации кредитных организаций						
Сбербанк, БОЗР	4B020301481B001P	29 256	18.12.2020	8%	_/Baa3/BBB-, АКРА AAA(ru)	Российская Федерация
Итого		29 256				

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	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				

Данные ценные бумаги классифицированы Банком в I категорию качества в соответствии с требованиями Положения 590-П.

4.5. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В 1 квартале 2019 года Банк приобрел на ПАО Московская биржа облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на сумму 6 973 млн. руб. Средняя доходность облигаций составила 7,31% годовых. Получен доход от этих операций в размере 14,082 млн. руб.

5 918 млн. руб. из этого объема составила покупка Банком однодневных биржевых облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС со средней доходностью 7,18% годовых, доход от этих операций составил 1,82 млн. руб. Оставшуюся часть приобретенных облигаций составляют краткосрочные облигации Банка России (КОБР) на сумму 1 055 млн. руб. со средней доходностью 8,06% годовых. Доход от вложений в КОБР составил 12,26 млн. руб.

В 1 квартале 2019 года все приобретенные векселя кредитных организаций Банк оценивал по амортизированной стоимости. На вторичном рынке было приобретено векселей АО «Россельхозбанк» на сумму 197,999 млн. руб. со сроком до погашения 47 дней и с доходностью 7,85% годовых. Непосредственно у векселедателя АО «Россельхозбанк» было приобретено векселей на сумму 274,636 млн. руб. со сроком до погашения 90 дней со средней доходностью 7,92% годовых.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2019

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	11 857	17.04.2020	8,89%	-/-/BB+	Российская Федерация
Итого		11 857				

Облигации Банка России

КОБР-17	4-17-22BR1-8	284 431	17.04.19	7.75%		Российская Федерация
КОБР-18	4-18-22BR1-9	141 408	15.05.19	7.75%		Российская Федерация
КОБР-19	4-19-22BR1-9	130 489	13.06.19	7.75%		Российская Федерация
итого		565 353				

Векселя кредитных организаций

АО «Россельхозбанк»		78 471	07.05.2019	7,9%	-/Ba1/BB+	Российская Федерация
АО «Россельхозбанк»		196 164	03.06.2019	7,93%	-/Ba1/BB+	Российская Федерация
итого		274 635				

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) и рос.агентов	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				

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

Реклассификации ценных бумаг, принадлежащих Банку, в отчетном периоде не производилось.

Оценка ценных бумаг Банка методом эффективной процентной ставки и определение кредитных рисков с целью создания оценочных резервов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО9) приведена в следующей таблице:

номер баланс ового счета	вид ценной бумаги	Эмитент	Рег номер	кол-во	дата погаше ния	кол-во дней до погаше ния	Балансовая стоимость	ЭПС	Валовая стоимость (EAD)	разница руб.	% отклонени я	наличи е призна ков обесце пления (п.5.2. Поряд ка)	финансов ое положени е	Уровне н рейтин га кредит ного риска	Горизо нт оценки кредит ного риска	Вер оятнос ть дефол та (PD)	Оценочны й резерв под ожидаемы е кредитные убытки (ECL) руб.
50205	ОФЗ	Минфин	24019 RMFS	32 066	16.10.19	199	33 144 125.83	7.39%	33 145 101.81	975.98	0.0029%	отсутс твуют		1		0%	0
50205	ОФЗ	Минфин	26216 RMFS	217 746	15.05.19	45	223 012 060.24	7.62%	222 992 780.98	-19 279.26	-0.0086%	отсутс твуют		1		0%	0
50408	КОБР	Банк России	4-17-22BR1-8	280 000	17.04.19	17	284 430 501.68	8.20%	284 422 409.56	-8 092.12	-0.0028%	отсутс твуют		1		0%	0
50408	КОБР	Банк России	4-18-22BR1-9	140 000	15.05.19	45	141 406 260.68	7.92%	141 399 591.05	-6 669.63	-0.0047%	отсутс твуют		1		0%	0
50408	КОБР	Банк России	4-19-22BR1-9	130 000	13.06.19	74	130 488 979.11	8.12%	130 485 381.56	-3 597.55	-0.0028%	отсутс твуют		1		0%	0
50207	облигации банков	ПАО Сбербанк	4B020301481 B001P	28 205	08.12.20	618	29 228 448.29	8.22%	29 231 596.97	3 148.68	0.0108%	отсутс твуют	хорошее	2	12 мес	0.5%	146 157.98
50402	Муниципа льная	Липецкая область	RU35008LIP0	20 001	17.04.20	383	9 027 634.87	10.72%	8 953 629.23	-74 005.64	-0.8198%	отсутс твуют	хорошее	3	12 мес	1%	89 536.29
51503	векселя	Россельхо збанк	1000Д № 55571	1	07.05.19	37	79 371 583.67	8.14%	79368011.94	-3 571.73	-0.0045%	отсутс твуют	хорошее	3		0%	0
51503	векселя	Россельхо збанк	1000Д № 55604, 55605	2	03.06.19	64	197 272 402.36	8.17%	197264783.4	-7 618.93	-0.0039%	отсутс твуют	хорошее	3		0%	0

Оценка вероятности дефолта (PD) эмитента производится с учетом уровня рейтинга кредитного риска эмитента, установленного Банком, оценки финансового состояния эмитента и срока, оставшегося до погашения ценных бумаг.

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 заключил Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, согласно которому Банк

имеет возможность получать внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт в размере до 500 млн. руб. В целях обеспечения по данному Договору Банком были переведены в раздел «блокированы Банком России» в НКО АО НРД следующие облигации: 280 000 шт. КОБР-17., 102 000 шт. КОБР-18 и 168135 шт. ОФЗ 26216 .

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

Просроченных платежей по приобретенным бумагам в 1 квартале 2019г. не было.

4.6. Основные средства, материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2019 год представлены далее:

	Здания	Инкассатор- ский транспорт	Легковой автотранспорт	Оборудование офиса	Прочее	Нематери- альные активы	Материаль- ные запасы	Вложения в приобретение ОС и НМА	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	23 668	409	0	4 970	2 344	9 399	789	220	41 799
<i>Первоначальная стоимость</i>									
Остаток на начало года	25 520	3 542	956	17 785	4 386	13 315	789	220	66 513
Поступления				183		1 162	1 345	2 402	5 092
Выбытия				118			1 345	1 344	2 807
Остаток на 01 января 2019									0
<i>Накопленная амортизация</i>	25 520	3 542	956	17 850	4 386	14 477	789	1 278	68 798
Остаток на начало года	1 852	3 133	956	12 815	2 042	3 916	0		24 714
Амортизационные отчисления	103	76		483	75	630			1 367
Выбытия				118					0
Остаток на 01 апреля 2019	1 955	3 209	956	13 180	2 117	4 546	0		25 963
Остаточная стоимость на 01 апреля 2019 года	23 565	333	0	4 670	2 269	9 931	789	1 278	42 835

Основным средством в соответствии с Учетной политикой Банка признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12-ти месяцев, последующая перепродажа которого Банком не планируется при одновременном соблюдении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимостной лимит без учета НДС составляет сумму более 100000 рублей.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России № 448-П, определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта. Профессиональное суждение учитывает следующие критерии существенности:

- срок полезного использования;
- стоимость компонента по отношению к стоимости объекта в целом (критерий существенной стоимости составляет более 10 %);
- стоимости затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом (критерий существенности стоимости затрат на капитальный ремонт или проведение технических осмотров составляет 10 % от стоимости объекта);
- стоимостной лимит - 100 000 руб., за исключением автотранспортных средств);
- стоимости однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;
- расчетная ликвидационная стоимость основных средств является несущественной и не учитывается, если она составляет менее 50% от стоимости основного средства ;
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта. Ликвидационная стоимость определяется комиссией Банка по вводу основных средств в момент ввода объекта в эксплуатацию и подлежит ежегодному пересмотру.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной участниками, если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Величина ликвидационной стоимости по основным средствам, числящимся на балансе на начало 2019 года признана несущественной 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 на права пользования модулем мобильного банкинга для физических лиц и модулем универсального сервера по состоянию на 01.04.2019 составили 1 279 тыс.рублей.

По состоянию на 01.04.2019 в составе дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Переоценка основных средств в течение 1 квартала 2019 года не производилась, убытки от обесценения не выявлены.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, на балансе Банка отсутствует.

4.7. Аренда

Банк является арендатором основных средств. В течение 1 квартала 2019 года действовало 11 договоров аренды помещений, в которых расположены дополнительные и головной офисы Банка с общей суммой ежемесячных платежей 1 104 тыс.руб. Договоры 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 1 квартал 2019 года (тыс.руб.)	Арендные платежи за 1 квартал 2018 года (тыс.руб.)
Срок договора аренды до 1 года			
Офисное помещение	261 458	3 204	2 946
Транспортное средство	1 285	80	-
Срок договора аренды от 1 года до 5 лет			
Срок договора аренды свыше 5 лет			
Офисное помещение	19 905	342	336
Земельный участок	285 380	5	4

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 14 477 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 01.01.2019 нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Амортизация нематериальных активов отражается в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовом результате и рассчитывается линейным способом по всем видам нематериальных активов. Ниже приведены группы нематериальных активов Банка. Остаточная стоимость приобретенных Банком НМА на 01 апреля 2019 составляет 9 931 тыс.руб.

Вид НМА	Количество лицензий	Срок полезного использования	Срок окончания использования НМА
Товарный знак	1	бессрочно	
ПО для средств криптографической защиты	1	5 лет	2023 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	1	5 лет	2023 год
ПО для средств криптографической защиты	1	до 2 лет	2018 год
ПО для средств криптографической защиты	1	до 2 лет	2019 год
ПО для средств криптографической защиты	1	5 лет	2018 год
ПО для средств криптографической защиты	4	5 лет	2021 год
ПО для средств криптографической защиты	1	5 лет	2022 год
ПО для средств криптографической защиты	1	25 лет	2043 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	4	5 лет	2018 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	4	5 лет	2019 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	1	5 лет	2020 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	4	5 лет	2021 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	16	5 лет	2022 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	14	5 лет	2023 год
ПО для дистанционного обслуживания клиентов	2	5 лет	2024 год
ПО автоматизированной банковской системы «Диасофт»	1	5 лет	2020 год
ПО автоматизированной банковской системы «Диасофт»	2	5 лет	2021 год
ПО автоматизированной банковской системы «Диасофт»	1	5 лет	2023 год
ПО автоматизированной банковской системы «Диасофт»	1	25 лет	2036 год
ПО автоматизированной банковской системы «Диасофт»	1	25 лет	2039 год
ПО автоматизированной банковской системы «Диасофт»	3	25 лет	2043 год
ПО автоматизированной банковской системы «Диасофт»	1	25 лет	2044 год
ПО консультационно-аналитических систем	2	5 лет	2016 год
ПО консультационно-аналитических систем	3	5 лет	2017 год
ПО консультационно-аналитических систем	1	5 лет	2019 год
ПО консультационно-аналитических систем	1	5 лет	2021 год
ПО консультационно-аналитических систем	1	5 лет	2023 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	1	до 2 лет	2018 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	2	до 2 лет	2020 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	1	5 лет	2017 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	7	5 лет	2018 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	2	5 лет	2019 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	2	5 лет	2020 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	1	5 лет	2021 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	26	5 лет	2022 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	6	5 лет	2023 год
ПО антивирусных программ и операционных систем	12	5 лет	2024 год

4.9. Прочие активы

	01.04.2019	01.01.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	1 127	1 078	49	4.55
Резерв под обесценение	-469	-447	-22	4.92
Всего прочих финансовых активов	658	631	27	4.28
Авансовые платежи	2 856	1 470	1 386	94.29
Прочие	2 225	2 991	-766	-25.61
Резерв под обесценение	-53	-31	-22	70.97
Всего прочих нефинансовых активов	5 028	4 430	598	13.50
Итого:	5 686	5 061	625	12.35

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 1 квартала 2019 года.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов (средняя арифметическая величина за 1 кв. 2019г.)	
		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	2 889 815	971 688
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	1 347 814	971 688
3.1	кредитных организаций	0	0	1 037 117	660 991
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	310 697	310 697
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	90 671	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	817 481	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	90 346	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	42 506	0
8	Основные средства	0	0	31 066	0
9	Прочие активы	0	0	469 931	0

4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Состав привлеченных средств клиентов:

	01.04.2019	01.01.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Юридические лица	933 456	1 439 445	-505 989	-35.15
Расчетные счета	701 025	1 125 162	-424 137	-37.70
Срочные депозиты	231 710	313 073	-81 363	-25.99
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	721	1 210	-489	-40.41
Физические лица и индивидуальные предприниматели	919 788	989 268	-69 480	-7.02
Текущие счета и депозиты до востребования	438 884	447 407	-8 523	-1.90
Срочные депозиты	480 690	541 607	-60 917	-11.25
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	214	254	-40	-15.75
Прочие привлечения	169	171	-2	-1.17
Средства клиентов по брокерским операциям	169	171	-2	-1.17
Прочие привлеченные средства и расчеты по переводам	0	0	0	0.00
Итого средств клиентов	1 853 413	2 428 884	-575 471	-23.69

Состав привлеченных средств клиентов в разрезе форм собственности:

	01.04.2019		01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Негосударственные коммерческие организации	898 945	48.49	1 423 844	58.61
Негосударственные некоммерческие организации	6 227	0.34	6 956	0.29
Юридические лица - нерезиденты	21 220	1.14	1 896	0.08
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	161	0.01	161	0.01
Негосударственные финансовые организации	6 182	0.33	5 378	0.22
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	721	0.04	1 210	0.05
Итого средств клиентов юридических лиц	933 456	49.97	1 439 445	58.90
Физические лица и индивидуальные предприниматели	919 574	49.61	989 014	40.72
Средства клиентов - физических лиц по брокерским операциям и по прочим привлечениям	169	0.01	171	0.01
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам физических лиц	214	0.01	254	0.01
в том числе индивидуальные предприниматели	64 981	3.51	144 436	5.95
в том числе обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей	0	0.00	27	0.00
Всего средств клиентов	1 853 413	99.98	2 428 884	100.00
в том числе средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	997 716	53.83	1 582 671	65.16

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

	01.04.2019		01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
добыча полезных ископаемых	282	0.03	111	0.01
обрабатывающее производство	214 883	21.54	481 162	30.40
химическое производство	1 707	0.17	6 110	0.39
строительство	89 981	9.03	211 274	13.34
торговля	379 276	38.01	580 767	36.70
транспорт и связь	32 717	3.28	44 302	2.80
сельское и лесное хозяйство	1 229	0.12	5 211	0.33
оказание услуг	256 146	25.67	251 874	15.91
прочее	21 495	2.15	1 860	0.12
Итого средств клиентов	997 716	100.00	1 582 671	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

	01.04.2019	01.01.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Прочая кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	19 365	21 956	-2 591	-11.80
Всего прочих финансовых обязательств	19 365	21 956	-2 591	-11.80
Кредиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль) и страховым взносам	1 388	1 394	-6	-0.43
Доходы будущих периодов	0	0	0	0.00
Резервы – оценочные обязательства	268	0	268	100.00
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 656	1 394	262	18.79
Итого прочие обязательства	21 021	23 350	-2 329	-9.97

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

В отчетном периоде Банком не выпускались долговые ценные бумаги.

4.12. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка отражается в бухгалтерском учете с разбивкой по собственникам долей и по состоянию на 01 апреля 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 на 01 апреля 2019г.:

№ п/п	Наименование участника	Номинальная стоимость доли на 01.04.2019 в тыс.руб.	Размер доли в %
1	Никонов Ю.С.	121 920.0	44.591
2	Староверова Н.В.	3 220.0	1.177
3	ООО «Каскад пром» (111123, г.Москва, шоссе Энтузиастов, д.56, стр.1 ИНН 7720267064, ОГРН 1027720002518)	32 850.0	12.014
4	Никонов С.Ю.	5 700.0	2.085
5	ООО «Волна-омега» (111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр. 1 ИНН 7720208580, ОГРН 1027700309405)	36 190.0	13.236
6	ООО «Пиксел СТ» (111123, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 56, стр. 1 ИНН 7720255541, ОГРН 1037739110639)	41 540.0	15.193
7	Седова О.А.	12 200.0	4.462
8	ООО «Созвездие Р» (111123, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 56, стр. 1 ИНН 7720244638, ОГРН 1037739110199)	13 550.0	4.956
9	Годованюк В.Н.	5 000.0	1.829
10	Земскова-Никитина Е.И.	1 250.0	0.457
	Итого:	273 420.0	100

4.13. Расчеты по налогу на прибыль

	01.04.2019 тыс. руб.	01.04.2018 тыс. руб.
Требования по возврату из бюджета суммы переплаты по налогу на прибыль (по ставке 20%)	3 395	3 519
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%)	0	0

4.14. Внебалансовые обязательства

	01.04.2019	01.01.2019	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Обязательства по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	80 096	16 230	63 866	393.51
Неиспользованные кредитные линии, овердрафты	157 290	98 821	58 469	59.17
Всего безотзывные обязательства	237 386	115 051	122 335	106.33
Выданные гарантии	0	0	0	0.00
Обеспечение исполнения обязательств за третьих лиц	0	0	0	0.00
Всего внебалансовые обязательства	237 386	115 051	122 335	106.33
Резервы на возможные потери	273	1 152	-879	-76.30

4.15. Резервы – оценочные обязательства

На конец 1 квартала 2019 года Банком отражены резервы – оценочные обязательства некредитного характера в сумме 268 тыс.руб., сформированные в соответствии с Положением 611-П под возможные судебные издержки в

связи с планируемым участием Банка в судебном процессе в качестве ответчика. Сумма предъявленного Банку иска составила 536 тыс.руб.

Банком планируется возместить затраты на создание резерва во II квартале 2019 года.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
По предоставленным кредитам организациям	3 569	5 331	-1 762	-33.05
в т.ч. по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3569			
По предоставленным кредитам физическим лицам	1 191	1 138	53	4.66
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	17 866	20 460	-2 594	-12.68
Полученные штрафы и прочие доходы	17	60	-43	-71.67
По вложениям в долговые обязательства	21 090	18 756	2 334	12.44
в том числе:				
- оцениваемые через прочий совокупный доход	6 812			
- оцениваемые по амортизированной стоимости	14 278			
По учтенным векселям кредитных организаций	4 242	2 978	1 264	42.44
Итого	47 975	48 723	-748	-1.54
в том числе процентные доходы по размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	41 163			

5.2. Процентные расходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
По счетам и депозитам юридических лиц	3 904	3 011	893	29.66
По средствам привлеченным от Банка России	0	0	0	0
По средствам привлеченным от кредитных организаций	13	6	7	116.67
По счетам и депозитам физических лиц	5 504	7 565	-2 061	- 27.24
По выпущенным векселям	0	0	0	0
Итого	9 421	10 582	-1 161	- 10.97

5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения финансовых активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за I квартал 2019 года 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 01.01.2019	1 959	0	11 044	478	473	13 954
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-933	26	0	328	-200	-779
Списания				-17		-17
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.04.2019	1 026	26	11 044	789	273	13 158

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за I квартал 2018 года 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	6 979	3	14 784	466	1 152	23 384
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-431	-1	100	60	387	115

Списания				-11		-11
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.04.2018	6 548	2	14 884	515	1 539	23 488

5.4. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
	ссуды	ценные бумаги	ссуды	ценные бумаги
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2019	0	0		0
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	35	90		146
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019	35	90	-	146

5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	7 620	4 291	3 329	77.58
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	2 571	1 262	1 309	103.72
Итого	10 191	5 553	4 638	83.52
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	517	1 225	-708	-57.80
Всего	10 708	6 778	3 930	57.98

5.6. Комиссионные доходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	12 362	12 159	203	1.67
Комиссии по валютному контролю	722	500	222	44.40
Прочие	176	151	25	16.56
Итого	13 260	12 810	450	3.51

5.7. Комиссионные расходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
За проведение операций с валютными ценностями	283	199	84	42.21
За расчетно-кассовое обслуживание и услуги платежных систем	3 614	3 091	523	16.92
Прочие	378	376	2	0.53
Итого	4 275	3 666	609	16.61

5.8. Операционные расходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Амортизация	1 367	1 183	184	15.55
Содержание имущества	1 053	1 029	24	2.33
Арендная плата	3 543	2 843	700	24.62
Списание стоимости материальных запасов	877	269	608	226.02
Организационные и управленческие расходы	7 604	6 779	825	12.17
Другие расходы	198	323	-125	-38.70
Итого	14 642	12 426	2 216	17.83
Расходы на содержание персонала	37 497	33 475	4 022	12.01
Всего по статье "Операционные расходы"	52 139	45 901	6 238	13.59

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 квартал 2019 и 2018 годов представлен следующим образом:

	за 1 квартал 2019 года	Доля в % к опер.расходам за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года	Доля в % к опер.расходам за 1 квартал 2018 года	Прирост (+) снижение (-)
--	------------------------	---	------------------------	---	--------------------------

	тыс. руб.		тыс. руб.		тыс.руб.	%
Заработная плата сотрудникам	17 604	33.76	17 687	38.53	-83	-0.47
Налоги и отчисления по заработной плате	8 644	16.58	7 741	16.86	903	11.67
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	11 249	21.58	8 047	17.53	3 202	39.79
Итого:	37 497	71.92	33 475	72.93	4 022	12.01

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

5.9. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	на 01.04.2019	на 01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Налог на прибыль	2 516	2 021	495	24.49
Отложенный налог на прибыль	0	0	0	0.00
Прочие налоги, в т.ч.:	912	716	196	27.37
<i>НДС</i>	<i>881</i>	<i>677</i>	<i>204</i>	<i>30.13</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>31</i>	<i>39</i>	<i>-8</i>	<i>-20.51</i>
<i>Транспортный налог</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>
Итого	3 428	2 737	691	25.25

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

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	%
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	540	2 013	-1 473	-73.17
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1 976	8	1 968	24 600.00
Итого:	2 516	2 021	495	24.49

5.10. Прочее

В течение 1 квартала 2019г. 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 изменениях в капитале и уровне достаточности капитала

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

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

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.

Целями системы управления рисками и капиталом путем реализации ВПОДК являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков для Банка, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски) и контроль за их объемами (далее – управление рисками);

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (далее – потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (проведение стресс-тестирования), ориентирования развития бизнеса, предусмотренных приоритетными направлениями, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (управление капиталом).

Эффективность управления рисками и капиталом Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки взаимодействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других видов рисков;
- проведение анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности размера рисков;
- создание условий отслеживания рисков, а также условий быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение или минимизацию риска.

Величина собственных средств (капитала) за 1 квартал 2019 года характеризовалась следующими значениями:

<i>Дата</i>	<i>Тыс. руб.</i>	<i>Темп прироста в %</i>
01.01.2019	710 046	
01.02.2019	713 029	100.42
01.03.2019	714 497	100.21
01.04.2019	713 555	99.87
<i>Рост к началу года тыс.руб.</i>	3 509	
<i>в %</i>	100.49	

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:

	01.04.2019	01.01.2019
	тыс. руб.	тыс. руб.
Основной капитал	709 373	674 840
Базовый капитал	709 373	674 840
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	4 182	35 206
Всего капитала	713 555	710 046
Активы, взвешенные с учётом риска	937 922	1 015 500
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	76.1	69.9
Активы, взвешенные с учётом риска	937 922	1 015 500
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	75.6	66.5

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 1 квартале 2019 года 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 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:

	01.04.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал) итога, в т.ч.:	713 555	710 046
Основной капитал	709 373	674 840
Источники базового капитала:	720 582	684 459
Уставный капитал	273 420	273 420
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	41 013	35 013
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	406 149	376 026
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-11 209	-9 619
Источники дополнительного капитала	4 182	36 123
Прибыль текущего года, включенная в расчет собственных средств (капитала)	4 182	36 123
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	0	0

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств составляет 99,41 %.

Общий совокупный доход за отчетный период составил: -194 тыс.руб.

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» - 2 925 тыс.руб.;

Залоговый платеж VTB BANK (Europe) SE) AG – 26 871 тыс.руб.;

Коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) – 14 545 тыс.руб.

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

Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2019 тыс. руб.	На 01.01.2019 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	268 507	236 488	32 019	13.54
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 556	60 786	-53 230	-87.57
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	62 537	98 777	-36 240	-36.69
Российская Федерация	58 837	98 679	-39 842	-40.38
Иные государства	3 700	98	3 602	3675.51

Итого	338 600	396 051	-57 451	-14.51
-------	---------	---------	---------	--------

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

в тыс.руб.

наименование клиента	вид требования	На 01.04.2019		На 01.04.2018	
		актив	резерв	актив	резерв
МАСТЕР-БАНК (ОАО)	остаток по коррсчету	11 038	-11 038	14 878	-14 878
НКО ОРС (АО)	остаток по коррсчету	0	0	13	-1
ООО КБ АНЕЛИК РУ	остаток по коррсчету	6	-6	5	-5
Итого		11 044	-11 044	14 896	-14 884
Итого Активы с риском потерь		11 044		14 896	
в том числе за вычетом сформированного резерва		0		12	

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	500 000
Иные кредиты под залог «нерыночных» активов, включая кредиты под залог векселей	-
Кредиты под залог ценных бумаг, исключая векселя, и привлечение в рамках сделок РЕПО с ценными бумагами	240 000
Иные источники	-

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

	01.04.2019	01.01.2019	движение денежных средств за 1 квартал 2019 года	01.04.2018	01.01.2018	движение денежных средств за 1 квартал 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	доля в общем приросте ден.средств, %
Денежные средства	268 507	236 488	32 019	276 462	179 050	97 412	-65 393	195.42
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 556	60 786	-53 230	74 377	92 359	-17 982	-35 248	105.33
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов	69 881	109 723	-39 842	69 793	173 259	-103 466	63 624	-190.13
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - нерезидентов	3 700	98	3 602	204	51	153	3 449	-10.31
всего:								
Активы с риском потерь	-11 044	-11 044	0	-14 896	-14 792	-104	104	-0.31
Активы с риском потерь, без сформированного резерва	0	0	0	-12	-7	-1 669	1 669	
Сформированный резерв по активам с риском потерь	-11 044	-11 044	0	-14 884	-14 785	-99	99	
Итого	338 600	396 051	-57 451	405 940	429 927	-23 987	-33 464	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 целях и политике управления рисками и капиталом

8.1. Система управления рисками

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя значимые и иные виды рисков, 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), руководителями внутренних структурных подразделений Банка в рамках своих компетенций и полномочий.

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, определяет структуру и перечень таких документов.

Наблюдательный Совет на постоянной основе проводит мониторинг соответствия Стратегии остальным стратегическим документам Банка с учетом долгосрочных финансовых интересов, 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;
- 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 контролируемых и контролирующих 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 и полномочий.

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 действующего Положения «О процедурах по управлению отдельными видами рисков в 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 значимыми (существенными) рисками. На данном этапе обеспечивается соответствия уровня рисков установленным целевым значениям.

- 5-й этап – контроль эффективности процесса управления рисками. Отчетность по рискам.

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

Эффективность процесса управления рисками достигается за счет:

- существующей в Банке системы распределения полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками при реализации основных принципов управления рисками;

- создания и функционирования Кредитного комитета, Лимитного комитета и Комитета по управлению ликвидностью;

- создания отдельного независимого структурного подразделения – Службы управления рисками;

- организованного на постоянной основе обмена информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;

- существующей системы управленческой отчетности, предоставляемой 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 и полномочиями, определенными Уставом, положениями об органах управления, комитетах, структурных подразделениях, должностными инструкциями.

В процессе управления рисками в рамках своих компетенций и полномочий 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;
- 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.

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. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

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

7. 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 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 (не реже одного раза в год) Правлению и 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 с учетом результатов стресс-тестирования;

- 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 значимых (существенных) рисков;
- разработка методов и исполнение процедур оценки значимых (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 существенность влияние на операционную банковскую деятельность.

В качестве значимых (существенных) 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 Правлением не реже одного раза в год. Инициатором изменения установленных лимитов выступают руководители соответствующих направлений, руководитель СУР 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 управления рисками, а также руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В течение 1 квартала 2019 года управление кредитным риском и осуществление постоянного контроля качества кредитного портфеля позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учетом текущей экономической ситуации.

В течение 1 квартала 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадёжная ссудная задолженность не списывалась.

Сделки, связанные с уступкой прав требований, в течение 1 квартала 2019 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	70 751	49 053	893	120 697
Просроченные, но необесцененные		0		0
Индивидуально обесцененные		170		170
Общая сумма до вычета резерва	70 751	49 223	893	120 867
Резерв под обесценение кредитов	-221	-805	0	-1 026
Итого кредитов	70 530	48 418	893	119 841

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	-	-	-	133
Ипотечные кредиты	-	-	-	-

Информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 01.04.2019

	01.04.2019	01.01.2019
Общий объем кредитов (тыс.руб.), в т.ч.	120 867	162 874
Объем реструктурированных кредитов (тыс.руб.),	11 700	24 100
что от общего объема кредитов составляет (%), в т.ч.	9,68	14,80
по видам реструктуризаций		
1 Отсрочка ежемесячных платежей в пределах срока договора (тыс.руб.)		
2 Увеличение суммы договора (тыс.руб.)	11 700	24 100
3 Увеличение срока договора (тыс.руб.)		
4 Изменение процентной ставки (тыс.руб.)		

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Далее представлена классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2019 года:

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты			Потребительские кредиты			Ипотечные кредиты			Итого 2019			
	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				5 490			0			12 343	10,21%	0	0
2 категория качества	63 898	2 155	221	3 093	46	46	893	9	0	67 884	56,16%	2 210	267
3 категория качества	0	0	0	40 345	8 472	464	0	0	0	40 345	33,38%	8 472	464
4 категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0,00%	0	0
5 категория качества	0	0	0	295	295	295	0	0		295	0,24%	295	295
Итого	70 751	2 155	221	49 223	8 813	805	893	9	0	120 867	100,00%	10 977	1 026

В общей сумме кредитов преобладают кредиты 3 категории качества (56,16%) и 2 категории качества (33,38%). Доля кредитов 5 категории в портфеле кредитов незначительна (0,24%). Исполнение Заемщиком своих обязательств по кредиту может обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 апреля 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	0			5 359			0			5 359		
Кредиты	70 751	491 064	616 208	43 864	142 595	146 076	893	4 709	0	115 508	638 368	762 284

обеспеченные - всего,												
в том числе:												
- товары в обороте	91	13 714	13 436	0	0	0	0	0	0	91	13 714	13 436
- недвижимость	61 951	477 350	562 322	43 627	142 595	145 744	893	4 709	0	106 471	624 654	708 066
- поручительство	8 709	0	40 450	237	0	332	0	0	0	8 946	0	40 782

Стоимость залога по обеспеченным ссудам превосходит в 5,53 раза сумму задолженности. В целях обеспечения возвратности кредита, снижения кредитных рисков Банк по возможности требует от Заемщиков оформления в залог ликвидного имущества. Реальная рыночная стоимость залога должна быть достаточна для компенсации Банку суммы кредита, процентов и возможных штрафов по нему, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав Банка. В отдельных случаях, по решению Кредитного комитета, стоимость залога может быть меньше суммы задолженности.

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

Определение/подтверждение стоимости залога производится:

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

На отчетную дату 01 апреля 2019 года Банк имеет 2 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 93 326 тысяч рублей, или 72,21% 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)	124	4	120	60
Низкий риск	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные)	155	2	153	31
Риск отсутствует	Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия)	157 011	267	156 744	0
Итого величина кредитного риска (КРВ):	X	X	X	X	91

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.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Оценка дефолта производится следующими методами:

- методом среднеотраслевых показателей на основании прогнозных данных о количестве дефолтов в определенной отрасли
- стандартным методом с использованием методики анализа финансового состояния заемщика

При применении стандартного метода оценки вероятности дефолта по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, Банк исходит из допущения, что информация, получаемая в ходе оценки финансового положения заемщика в соответствии с используемыми в Банке Методиками является достаточной для определения вероятности дефолта и классификации финансового актива в одну из следующих стадий обесценения:

Стадии обесценения	Краткое описание	Значение дефолта (PD)
1 стадия обесценения (низкий умеренный кредитный риск)	Контрагент обладает достаточно высоким уровнем финансовой устойчивости, не имеет негативных тенденций в деятельности, исполнение обязательств осуществляется своевременно	Размер вероятности дефолта определяется в соответствии с внутренними Методиками. Значение PD варьируется от 1% до 21%
2 стадия обесценения (повышенный кредитный риск)	Контрагент имеет в деятельности некоторые негативные тенденции, которые могут привести к потере финансовой устойчивости и частичной потере платежеспособности. При этом способность контрагента улучшить свое положение признается достаточно высокой.	Размер вероятности дефолта, определяется в соответствии с внутренними Методиками Банка. Значение PD варьируется от 21% до 51%.
3 стадия обесценения (состояние дефолта)	Контрагент является с высокой степенью вероятности неплатежеспособным, признан банкротом либо находится в состоянии близком к банкротству, имеют существенные проблемы с исполнением обязательств, просроченные платежи по обязательствам составляют более 90 дней и сумму более 3-кратного размера ежемесячных платежей по погашению основного долга и процентов по нему, подлежащих оплате по условиям Договора..	Размер вероятности дефолта определяется в соответствии с внутренними Методиками Банка. Значение PD может составлять от 51% до 100%

Финансовые активы не признаются активами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду влияния обеспечения на размер резервов по ожидаемым кредитным убыткам. Таким образом, минимально возможное значение вероятности дефолта по кредитным требованиям к юридическим лицам, составляет 0,03%.

Состояние дефолта оценивается Банком в отношении каждой из ссуд, предоставленной заемщику. Дефолт по одной ссуде не означает дефолта по остальным ссудам, выданным тому же заемщику.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в отчете об уровне достаточности капитала.

Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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 2018 год.

Показатель	2018	2017	2016
Чистые процентные доходы	151 006	136 393	111 641
Чистые непроцентные доходы:	87 336	95 647	341 529
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	26 017	26 981	311 648
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 519	36 395	0
Комиссионные доходы	65 011	46 278	40 722
Прочие операционные доходы	4 237	2 693	3 751
Исключение из прочих операционных доходов	-1 335	-571	-1 719
Комиссионные расходы	-20 113	-16 129	-12 873
Доход за год	238 342	232 040	453 170
Операционный риск, применяемый в 2019 г. – 46 178 тыс.руб.			

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.			

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 квартала 2019 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 предоставляются 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 01.04.2019 г

тыс.руб.	
Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска
Процентный риск (ПР)	1 514.06
Общий риск	811.70
Специальный риск	702.36
Фондовый риск (ФР)	–
Валютный риск (ВР)	–
Рыночный риск (РР)	18 925.75

Сводный отчет о размере рыночного риска на 01.01.2019 г

тыс.руб.	
	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

Отношение совокупной величины рыночного риска к величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019 составляет 2,65 %. Таким образом, установленный Банком лимит (не более 65%) соблюден. Значение ОВП на 01.04.2019 составило 0,0711% 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)

Расчет процентного риска на 01.04.2019 г.

Коэффициент фондирования = 0,98

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
24019RMFS	33 128 987,90											
26216RMFS		222 998 033,52										
4B020301481B001P					29 255 918,30							
ИТОГО	33 128 987,90	222 998 033,52	0	0	29 255 918,30	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	445 996,07	0	0	365 698,98	0	0	0	0	0	0	0

ОПР= 811 695,05 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
24019RMFS	32 466 408,14				662 579,76	
26216RMFS	218 598 072,85				4 459 960,67	
4B020301481B001P			29 255 918,30			
ИТОГО	251 004 480,99	0,00	29 255 918,30	0,00	5 122 540,43	0,00
%% взвешивания	0,0%	0,25%	1,00%	1,60%	8,00%	12,00%
	0	0	292 559,18	0	409 803,23	0

СПР=702 362,42 руб.

В результате проведенного анализа чувствительности цен ценных бумаг на 01.04.2019г. изменение стоимости портфеля ценных бумаг, в случае увеличения процентной ставки на 1%, составило -0,33%, в случае снижения 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	Мод. дюрация	Коэфф. выпуклости	Изменение цены при изменении % ставки		Изменение стоимости портфеля, руб	
							-1%	1%	-1%	1%
Гос	ОФЗ 26216	26216RMFS	217 746	222 998 033,52	0.11	0.12	0.11%	-0.14%	235 106.83	-306 332.40
Гос	ОФЗ 24019	24019RMFS	32 066	33 128 987,90	0.49	0.7	0.43%	-0.58%	143 425.33	-190 554.63
Банки	Сбербанк-001-03R	4B020301481B001P	28 205	29 255 918,30	1.44	3.54	1.13%	-1.50%	329 854.63	-438 739.30
		ИТОГО:	278 017	285 382 939.72	0.290	0.538	ИТОГО:		708 386.78	-935 626.33
							ИТОГО %:		0.25%	-0.33%

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

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 1 квартал 2019 года 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.

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 сигнальными лимитами, обязательными нормативами Банка России.

Для проведения анализа состояния текущей ликвидности Банк проводит оценку соответствия требованиям Инструкции № 183-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 отчётах 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 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и ежемесячно согласно требованиям Указания Банка России № 4927-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 26.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В течение 1 квартала 2019 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.:	2 094 453
Активы 1-й группы риска (коэффициент риска 0%) всего, в том числе:	1 573 611
Денежные средства в кассе банка	268 507
Средства в Банке России	759 905
Вложения в облигации Банка России	545 199
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:	306 183
Номинированные и фондированные в рублях требования к субъектам РФ	8 847
Номинированные и фондированные в рублях требования к банкам-резидентам	294 388
Кредитные требования к небанковским кредитным организациям	2 948
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	61 237
Активы 3-й группы риска (коэффициент риска 50%) всего, в том числе:	41 880
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	11 308
Кредитные требования к кредитным организациям, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными РА, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Евразоны, а также к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "2"	30 572
Резервы под активы 3-й группы	0
Кредитный риск по активам 3-ой группы риска	20 940
Активы 4-ой группы риска (коэффициент риска 100%) всего, в том числе:	172 779
Резервы под активы 4-ой группы	12 617
Кредитный риск по активам 4-ой группы риска	160 162
2.Активы с пониженным коэффициентом риска всего	181 180
Резервы по активам с пониженным коэффициентом	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом	33 327
в том числе:	
Требования участников клиринга (20%)	181 180
Резервы по требованиям участников клиринга (20%)	0
Кредитный риск по по требованиям участников клиринга (20%)	33 327
3.Активы с повышенными коэффициентами всего	40 375
Резервы по кредитным требованиям с повышенными коэффициентами всего	0
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом	61 250
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%	0
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 130%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 130%	0
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%	39 688
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 150%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 150%	59 532
Кредитные требования с коэффициентом 250%	687
Резервы по кредитным требованиям с коэффициентом 250%	0
Кредитный риск по активам с коэффициентом 250%	1 718
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	4 764
4.Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	91
5.Операционный риск	46 178
Операционный риск с коэффициентом 1250%	577 225
6.Рыночный риск	18 926
Итого нагрузка на капитал	937 922

Данные о фактических значениях норматива текущей ликвидности НЗ за 1 квартал 2019 года представлены в следующей таблице:

Норматив	Значение норматива в %				Допустимое значение норматива
	01.01. 2019	01.02. 2019	01.03. 2019	01.04. 2019	
Норматив текущей ликвидности, НЗ	153.574	114.272	124.931	123.606	не менее 50%

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	335 676	335 676	335 676	335 676	335 676	335 676	355 481
2	Предоставленные кредиты	166 535	927 223	930 736	934 157	949 745	955 549	1 032 466
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	285 383	290 549	292 558	292 558	292 558	292 558	292 586
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	285 634	560 919	564 085	564 203	564 321	570 439
6	Прочие ликвидные активы	506	6 868	6 868	6 868	6 868	6 868	6 868
7	Итого ликвидных активов	788 100	1 845 950	2 126 757	2 133 344	2 149 050	2 154 972	2 257 840
ПАССИВЫ								
8	Средства кредитных организаций	5	5	5	5	5	5	5
9	Средства клиентов	1 240 569	1 344 719	1 432 879	1 493 858	1 515 521	1 573 855	1 888 205
9.1	в том числе средства физических лиц	438 991	516 269	564 137	618 729	627 866	638 338	952 688
10	Прочие обязательства	5 254	18 721	19 845	19 845	19 845	19 845	19 845
11	Итого обязательств	1 245 828	1 363 445	1 452 729	1 513 708	1 535 371	1 593 705	1 908 055
12	Внебалансовые обязательства	157 290	157 290	157 290	157 290	157 290	157 290	157 290
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ								
13	Избыток(+)/дефицит(-) ликвидности (ст.7-(ст.11+ст.12))	-615 018	325 215	516 738	462 346	456 389	403 977	192 495
14	Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.13/ст.11)*100%	-49.4	23.9	35.6	30.5	29.7	25.3	10.1

В соответствии с проведенным анализом в течение 1 квартала 2019 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;

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 информационной безопасности 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) – риск возникновения у Банка потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) и обычаев делового оборота.

Выявление (идентификация) регуляторного риска предполагает анализ текущей деятельности 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, 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.

Работники Банка обязаны незамедлительно передавать 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.

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

1) Согласование.

Сотрудники Банка направляют на согласование Руководителю Службы управления рисками, в целях анализа на предмет возможного регуляторного риска, а также на достаточность контрольных процедур:

- 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.

2) Самооценка руководителей структурных подразделений.

Выявление осуществляется на постоянной основе руководителями структурных подразделений, путем проведения самооценки. В рамках проводимой самооценки каждый руководитель заполняет специальный лист самооценки (чек лист) не реже 1 раза в квартал.

В случае выявления при самооценке обстоятельств, несущих регуляторный (комплаенс) риск, руководитель структурного подразделения в пределах своих компетенций предпринимает меры, направленные на устранение/минимизацию риска, а в случае неэффективности принятых мер, сообщает о выявленном риске Руководителю Службы управления рисками по корпоративной электронной почте.

Руководители структурных подразделений предоставляют Руководителю Службы управления рисками сведения, свидетельствующие о вероятности рискованного 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 структурных подразделений (владельцы риска).

3) Мониторинг законодательства.

Мониторинг законодательства осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками. 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, чьей деятельности касаются изменения и дополнения законодательных и нормативных актов.

Банк проводит мониторинг регуляторного риска, используя систему индикаторов уровня регуляторного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня регуляторного риска Банк использует:

- наличие и соответствие законодательным и нормативным требованиям внутренних регламентов и инструкций;
- ведение электронной базы внутренних документов;
- соответствие применяемых процедур текущим потребностям и возможным (предполагаемым) изменениям в деятельности Банка;
- наличие разграничения/ограничения доступа к информации и ресурсам в целом и в разрезе должностных обязанностей сотрудников по направлениям деятельности Банка в целях выявления конфликта интересов;
- замечания Банка России по деятельности Банка, в том числе в области ПОД/ФТ;
- наличие отчетов о деятельности Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства РФ о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг;
- превышение в отчетном периоде пороговых значений следующих показателей правового риска (жалобы, претензии к Банку, выявленные случаи нарушения законодательства РФ, выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур Банка, примененные к Банку меры воздействия);
- обучение сотрудников Банка при изменении законодательной и нормативной базы;
- соблюдение порядка и периодичности ознакомления сотрудников Банка с вновь введенными и обновленными документами, наличие проверки (оценки) знаний сотрудников по указанным направлениям;
- соблюдение порядка хранения, архивирования (а также резервного копирования) банковской информации.

Предотвращение и минимизация регуляторного (комплаенс) риска.

Предотвращение и минимизация регуляторного (комплаенс) риска предполагает проведение комплекса действенных мер, направленных на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации.

В целях предотвращения и минимизации комплаенс - риска, риска вовлечения Банка в процессы, приводящие к финансовым и имиджевым потерям, органами управления, структурными подразделениями пересматриваются и, в случае необходимости, изменяются или оптимизируются действующие процедуры комплаенс - контроля, которые основаны на системном и упреждающем контроле за рискованными событиями.

Предотвращение и минимизация комплаенс - риска осуществляется доступными Службе управления рисками методами, основными из которых являются:

- мониторинг законодательства Российской Федерации и иных актов, регулирующих и надзорных органов; наличия внутренних документов Банка, требуемых действующим законодательством Российской Федерации и иными актами регулирующих и надзорных органов; соответствия документов изменениям и дополнениям, вносимым в действующее законодательство Российской Федерации и иные акты регулирующих и надзорных органов;
- закрепление во внутренних нормативных и распорядительных документах Банка разграничения обязанностей органов управления, структурных подразделений по принятию решений в отношении комплаенс - риска с последующей обязательностью их исполнения;
- утверждение и актуализация внутренних документов по выявлению и минимизации конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников; документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, а также на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- анализ результатов проверок, проведенных надзорными органами, выставленных в отношении Банка предписаний, исполнительных листов и прочее;
- проведение Службой управления рисками текущих проверок и анализ результатов;
- четкое распределение и закрепление функций и полномочий структурных подразделений, ответственности их руководителей и работников;
- выявление индикаторов риска, использование данных индикаторов для предварительной оценки риска.

При необходимости, Банком допускается применение иных методов предотвращения и минимизации регуляторного (комплаенс) риска.

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

Контрольные процедуры – это совокупность действий (процессов), направленных на предупреждение, ограничение и предотвращение рисков, влияющих на достижение целей организации. Контрольные процедуры разрабатываются с учетом причин возникновения рисков и устранению их последствий, а также по предотвращению этих рисков в будущем.

В качестве контрольных процедур могут использоваться:

- документальное оформление и подтверждение операций и фактов хозяйственной деятельности организации;
- подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям;
- санкционирование (авторизация) операций, обеспечивающее подтверждение правомочности их совершения;
- сверка данных путем проверки полноты, точности, непротиворечивости и корректности полученной информации;
- разграничение полномочий, в том числе посредством исключения совмещения одним лицом функции инициирования, исполнения и контроля за совершением хозяйственной операции;
- контроль фактического наличия и состояния объектов, в том числе охрана, ограничение доступа, инвентаризация;
- надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей;
- процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами, осуществляющие контроль доступа, целостности данных и внесения изменений в информационные системы;
- разграничение доступа должностных лиц организации к блокам учета в информационной системе в целях исключения несанкционированного доступа и возникновения риска искажения бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности.

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 1 квартала 2019 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	4	19
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	
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:	1 915 тыс. руб. (100%)	6 122 тыс. руб. (100%)
	- фиксированная часть вознаграждения	990 тыс. руб. (52%)	2 925 тыс. руб. (48%)
	- нефиксированная часть вознаграждения	925 тыс. руб. (48%)	3 197 тыс. руб. (52%)
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, Заместитель руководителя Службы внутреннего аудита, руководитель Службы управления рисками, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, зам. руководителя СФМ, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Общее количество сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в I квартале 2019 года составило 7 человек. Общая величина вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в I квартале 2019 года составила 1 831 тыс. руб., в том числе:

- фиксированная часть – 1 005 тыс. руб. (55%),
- нефиксированная часть – 826 тыс. руб. (45%).

8.4. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9

На дату первоначального применения МСФО 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком использованы классификационные требования МСФО 9 к следующим финансовым активам

Категория активов до применения МСФО 9	Категория активов в результате классификации по МСФО 9	Справедливая стоимость активов	Примечание
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 340 622	Банк признает финансовый актив тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента. Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели: удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга; возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи; возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи либо удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	285 383	
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	565 353	Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы. Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий: 1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости; 2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ); 3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД).

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 1 квартала 2019 г. операции (сделки) со связанными с Банком сторонами в части вложений в ценные бумаги, выданных субординированных кредитов, безотзывных обязательств и выданных гарантий и поручительств отсутствовали. Размер предоставленных кредитов и овердрафтов составил 152 тыс.руб.

Обязательства Банка по состоянию на 01.04.2019 перед связанными с Банком сторонами, в том числе являющимися группой лиц, к которой принадлежит Банк, составляют 636,1 млн.руб. Расходы от операций со связанными сторонами в части процентных расходов составили за 2019 год 5 535 тыс.руб. по депозитам и вкладам, доходы от операций с иностранной валютой, комиссионные доходы составили 497 тыс.руб., процентные доходы 30 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 1 квартала 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Операции по размещению денежных средств	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
На 01.01.2019		
ссудная задолженность	5	1 090
неиспользованные кредитные линии	35	
Выдача кредитов в течение отчетного периода	152	0
Погашение кредитов в течение отчетного периода	157	197
На 01.04.2019		
ссудная задолженность	0	893
неиспользованные кредитные линии	40	0
Процентный доход за 2019 год	0	30
Комиссионные доходы за 2019 год	0	497
Операции по привлечению денежных средств		
На 01.01.2019	928	668 441
в том числе обязательства по выплате процентов		502
Привлечение вкладов и депозитов в течение отчетного периода	233	276 773
Возврат вкладов и депозитов в течение отчетного периода	223	384 507
текущие счета/ приход	2 033	854 183
текущие счета/ расход	2 057	768 777
прочие привлеченные средства / приход	0	0
прочие привлеченные средства / расход	0	7
На 01.04.2019	914	635 149
в том числе обязательства по выплате процентов	0	184
Процентный расход за 2019 год	10	5 525
Комиссионные расходы за 2019 год	0	0
Доходы (расходы «-») по переоценке счетов инвалюте за 2019 год		10 639

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 01.04.2019 г. составила 138 человек (по состоянию на 01.04.2018- 131 человека).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 квартал 2019 и 2018 годов год представлен следующим образом:

	за 1 квартал 2019 года	Доля в % к опер. расходам 2019 год	за 1 квартал 2018 года	Доля в % к опер. расходам 2018 год	Прирост (+) снижение (-)	
					тыс.руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	37 497	71.92	33 475	72.93	4 022	12.01
Заработная плата сотрудникам	17 604	33.76	17 687	38.53	-83	-0.47
Налоги и отчисления по заработной плате	8 644	16.58	7 741	16.86	903	11.67
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	11 249	21.58	8 047	17.53	3 202	39.79
Долгосрочные вознаграждения	0	0.00	0	0	0	0.00
Пенсионные планы	0	0.00	0	0	0	0.00
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0.00	0	0	0	0.00
в том числе: начисление резерва по неиспользованным отпускам	1 535	2.94	1 534	3.34	1	0.07

Определенные по состоянию на 1 апреля 2019 года обязательства по оплате неиспользованных отпусков, а также обязательства по оплате страховых взносов в размере 1 998,9 тыс.рублей были начислены за счет нераспределенной прибыли.

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

Информация о размере и структуре выплат:

Общий размер выплат за 1 квартал 2019 года – 28,3 млн. рублей.

Структура выплат:

- Должностные оклады - 16,6 млн. рублей или 64,0% от фонда оплаты труда
 - Компенсационные выплаты - 0,4 млн. рублей или 0,8%
 - Стимулирующие выплаты – 11,3 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 – 0,0 тыс. рублей.
 - иных работников, принимающих риски – 0,0 тыс.рублей.
 - наиболее крупная выплата – 155,4 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.

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 1 квартала 2019 года	Численность на 01.04.2019
Члены исполнительных органов	4	4
Работники, принимающие риски (руководители структурных подразделений и их заместители)	19	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 1 квартале 2019 года 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»;

- рассмотрение отчета «О мониторинге системы оплаты труда в ООО МИБ «ДАЛЕНА» за 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 2019 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.

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 норматива текущей ликвидности, установленного Банком России (НЗ);	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;	20%

	количество аварий, сбоев информационно-технологических систем.	
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 1 квартале 2019 года 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.

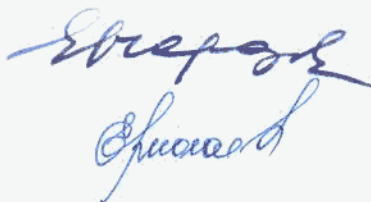
В Банке утверждена система мотивации, которая ориентирована на финансовые результаты и повышение доходности банковских продуктов. На основании данной системы мотивации премия за достижение запланированных показателей начисляется и выплачивается руководителям дополнительных офисов Банка, заместителям 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 2019 год конкретные значения показателей при определении отсроченной части нефиксированного вознаграждения в связи с утверждением Стратегии развития Банка на период деятельности 2 года 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.

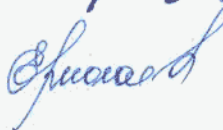
Выплаты после окончания трудовой деятельности не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения отсутствуют, выходные пособия не выплачивались.

Председатель Правления ООО МИБ «ДАЛЕНА»



Е.В. Морозова

Главный бухгалтер ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Л.В. Ермолаева

30 апреля 2019 г.