

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
информация ООО КБ «МВС Банк»
к отчетности на 1 октября 2017 года**

1. Общие положения.

Пояснительная информация к отчету на 1 октября 2017 года составлена банком в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 25.10.2013г. № 3081-У « О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование кредитной организации: **Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «МВС Банк».**

Юридический адрес: 368502, Россия, Республика Дагестан, г. Избербаш, ул. Маяковского, №139 «б».

Корреспондентский счет №30101810400000000775 в Отделении НБ Республики Дагестан г. Махачкала, БИК 048209775, ИНН 0548002149, КПП 054801001, ОГРН 1020500003941.

Отчетный период – с 01 января 2017г по 30 сентября 2017г.
Единица измерения – рубль.

Банк имеет 2 дополнительных офиса. Дополнительный офис «Капитал» по адресу гор. Махачкала проспект Гамзатова, дом 39а и дополнительный офис «Саада» по адресу гор. Махачкала, ул. Дахадаева, дом 128.

В банковские группы кредитная организация не входит.

Банк входит в систему страхования вкладов (свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов №617 от 10.02.2005г.). Система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в размере 100% суммы вкладов, но не более 1400 тыс. рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2407, выданной Центральным Банком Российской Федерации 05 июля 1993 года, и действующего законодательства.

Банк представляет своим клиентам следующие виды банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте согласно выданной лицензии:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банк предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам сейфовые ячейки для хранения документов и ценностей, оказывает консультационные услуги.

Банком выполняются следующие операции, оказывающие влияние на изменение финансового результата:

- кредитование юридических лиц;

- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе с применением программы «Банк – Клиент»;
- расчетно-кассовое обслуживание населения, в том числе без открытия банковского счета;
- переводы по системе «Золотая Корона», «Вестерн Юнион»;
- прием вкладов населения;
- валютные операции, оформление паспортов сделок;
- аренда сейфовых ячеек.

Показатели деятельности

С начала 2017 года Банк продолжил кредитование предприятий реального сектора экономики, эффективно работает с малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями. Кредитование осуществляется по следующему основному направлению: краткосрочное и среднесрочное кредитование на производственные и временные нужды. На 01.10.2017 года ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 126936 тыс. рублей, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства 44842 тыс. рублей.

Кредитование физических лиц Банком осуществлялось на потребительские цели, под залог недвижимости, транспортных средств, других активов, под поручительство. На 01.10.2017 года размер выданных кредитов физическим лицам составил 142592 тыс. рублей или 52,90% от общей суммы выданных кредитов. Кредитование физических лиц является одним из перспективных направлений Банка.

Кроме того, Банк привлекал во вклады и депозиты средства физических лиц как дополнительный источник кредитования на следующих условиях:

в национальной валюте:

- а) до востребования - 2% годовых;
- б) 1 месяц - 3% годовых;
- в) 3 месяца - 5% годовых;
- г) 6 месяцев - 7% годовых;
- д) 6 месяцев - 7% годовых (с минимальным размером 100 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов);
- е) 12 месяцев - 8% годовых.

За хранение денег на счетах верх установленного депозитным договором срока, применяется ставка в размере 2% годовых, если договор не пролонгируется на другой срок.

в иностранной валюте:

- а) до востребования – 0,5% годовых;

В настоящее время средства в иностранной валюте в депозиты банк привлекает под 2% годовых.

Финансовые показатели

За 9 месяцев 2017 года Банк получил прибыль в сумме 16636 тыс. рублей. Прибыль была получена за счет:

- процентных доходов по предоставленным кредитам;
- комиссионных доходов за расчетные услуги и кассовое обслуживание;
- доходы от размещения средств в Банке России;
- от операций с иностранной валютой и прочих операционных доходов.

В структуре доходов Банка наибольший удельный вес занимают процентные доходы и расходы. Процентные доходы за 9 месяцев 2017 года составили 52311 тыс. рублей, процентные расходы – 3124 тыс. рублей.

	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Процентные доходы, в т.ч.	52311	53194
- от размещения средств в Банке России	7538	492
- по кредитам предоставленным кредитным организациям, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	22375	17037
- по кредитам предоставленным по физическим	22398	35665

лицам		
-------	--	--

Процентные расходы за отчетный период составили 3124 тыс. рублей, сформированы они в основном по срочным вкладам населения.

	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Процентные расходы	3124	5315

Следующей существенной статьёй доходов и расходов Банка являются комиссионные доходы и расходы:

	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Комиссионные доходы - всего	4776	5809
Комиссионные расходы - всего	510	165

Величина собственных средств на 01.10.2017г составила 384986 тыс. рублей.

Перспективы развития Банка

На 2016-2017 годы Общим собранием участников банка утверждена новая Стратегия развития банка. По данной стратегии миссия заключена в следующем:

Повысить доступность всего спектра финансовых услуг, продвигая культуру высокотехнологичного банковского сервиса в качестве «опорного банка» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и «банка семейного обслуживания для населения».

Обеспечить достижение целей участников банка и защиту их интересов, прежде всего за счет реализации профессионального, честного и доброжелательного подхода в работе с любым клиентом в регионе обслуживания Банка.

Развивать профессиональный и творческий потенциал сотрудников за счет внедрения передовых банковских технологий и реализации инновационных подходов к обслуживанию клиентов.

Ценности Банка:

Осознавая свою миссию Банк определяет базовые ценности, являющиеся основой корпоративной культуры

- Порядочность, ответственность, уважение к закону и традициям.
- Надежность, доброжелательность и открытость.
- Результативность, профессионализм и социальная активность.

С начала 2017 года банк оказывал и продолжит оказывать следующие виды услуг юридическим лицам:

- расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с заключенными договорами;
- кредитование в соответствии с Кредитной политикой Банка и Положением о кредитовании;

Кредитная стратегия банка направлена на достижение следующих задач:

- формирование постоянного круга надежных и рентабельных клиентов – заемщиков, активно использующих весь сектор предоставляемых услуг;
- наращивание сбалансированного по рискам кредитного портфеля, обеспечивающего максимальную доходность активов банка;
- важнейший принцип кредитной работы – индивидуальный подход к построению каждого кредитного проекта для нахождения экономически обоснованной и выгодной схемы кредитования;
- при выборе заемщика соображение возвратности преобладает над соображениями доходности.

Кредитование банк будет осуществлять в следующих формах:

- разовое предоставление кредита;
- открытие кредитной линии;
- овердрафт – кредитование счета клиента при недостаточности средств, для оплаты расчетных документов.

Приоритетом кредитной политики Банка на этом сегменте рынка будет развитие взаимоотношений со средними по величине предприятиями реального сектора экономики, а также эффективно работающими малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями

По физическим лицам Банк продолжит:

- привлечение вкладов и депозитов физических лиц, как дополнительного источника кредитования.

По мере стабилизации экономической ситуации и роста платежеспособности населения планируется увеличить долю кредитов физическим лицам в кредитном портфеле Банка за счет наращивания объемов предоставляемых кредитов и услуг, позволяющих удовлетворить возрастающие потребности населения.

Кредитование физических лиц банком будет осуществляться на потребительские цели, ипотечное кредитование, под залог недвижимости, транспортных средств, других активов, под поручительство.

Уровень ставок по кредитам будет соответствовать общим тенденциям рынка, обусловленным изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ и уровнем инфляции.

Основная масса кредитов и в дальнейшем будет выдаваться на достаточно короткие сроки. При длительном сроке кредитования есть риск не возврата кредита.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики.

Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2017 года и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности банка. Бухгалтерская отчетность за год, начавшийся с 1 января 2017 года и закончившийся 30 сентября 2017 года.

3.1. Принципы и методы оценки и учета операций и событий

Принципы и методы учета отдельных статей баланса в Банке следующие:

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других кредитных операций банком ведется в валюте Российской Федерации, рублях, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу, соответствующему по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Денежные средства в валюте РФ отражаются в рублях в сумме фактического наличия. Иностранная валюта принимается к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Основные средства учитываются у Банка приобретенные до 2012 года по восстановленной стоимости, а остальные по первоначальной стоимости. Ввод основных средств производился через балансовый счет №60415. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100000 рублей плюс налог на добавленную стоимость.

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

Учет активных операций банка ведется на соответствующих счетах открытых в соответствии со сроками выдачи кредитов, в разрезе каждого выданного кредита.

По балансовому счету № 47427 в настоящее время учитываются начисленные проценты в разрезе каждого кредита, отнесенного к 1- 3 категории качества. По кредитам, отнесенным к 4 - 5 категориям качества, учет начисленных процентов ведется на внебалансовом счете № 91604.

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам и депозитам. Проценты по вкладам банком начисляются ежемесячно. На 01.10.2017 года проценты по вкладам начислены в полном объеме.

Уставный капитал Банка, балансовый счет № 10208, создан за счет взносов физических лиц. Аналитический учет ведется по каждому участнику.

По состоянию на 01.10.2017 года Банком создан резервный фонд в сумме 31050 тыс. рублей, на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд» размер его составил 15% от Уставного капитала, что соответствует Уставу банка.

С учетом формы собственности и вида деятельности и резиденства учитываются средства юридических лиц.

Средства физических лиц учитываются также на соответствующих счетах, открытых с учетом сроков на которые заключены договора с клиентами.

Аналитический учет резервов ведется в разрезе выданных ссуд, начисленных процентов и по отдельным элементам расчетной базы.

Амортизация по основным средствам в Банке начисляется линейным методом ежемесячно в разрезе каждого объекта. Нормы амортизации рассчитаны с учетом срока службы оборудования. Для расчета срока службы оборудования применен Классификатор основных средств, утвержденный Постановлением Правительства России № 1 от 01.01.2002 года с дополнениями и изменениями.

Счета по учету доходов и расходов Банка открыты по каждой статье доходов и расходов с учетом символов.

В соответствии с требованиями налогового законодательства производились расчеты по налогам и сборам.

На внебалансовых счетах разные ценности и документы учитываются в условной оценке 1 рубль за каждый документ и хранятся в хранилище. На каждый вид документов ведутся отдельные лицевые счета.

3.2. Основные положения Учетной политики банка

В связи с введением с 01.01.2017 года новых Положений ЦБР от 22.12.2014г №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014г №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и от 15.04.2015г №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и внесением изменений в Положение ЦБР от 16.07.2012г №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приказом по Банку №91 от 31.12.2015г на 2016 год утверждена новая Учетная политика банка.

Учетная политика банка, сформирована на основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе непрерывности деятельности.

Учетная политика Банка состоит из следующих разделов:

- общее положение - где обозначены основные элементы Учетной политики, подлежащие обязательному утверждению Председателем правления банка, принципы формирования и критерии реализации Учетной политики;

- организационно-технические аспекты учетной политики – предусматривают рабочий план счетов бухгалтерского учета, первичные документы регистры бухгалтерского учета, методы оценки видов имущества и обязательств, регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств, правила документооборота и технологии обработки информации и порядок внутри банковского контроля за совершенными операциями;

- методические аспекты учетной политики – оформлены в виде приложений к Учетной политике, которые включают в себя методики учета уставного капитала банка, методика учета фондов, нераспределенной прибыли/непокрытого убытка, денежных средств, межбанковских переводов, межбанковских кредитов, операций с клиентами – юридическими лицами, операций с клиентами – физическими лицами, предоставленных кредитов банковских гарантий клиентам – юридическим и физическим лицам, расчетов по отдельным операциям: факторинг, уступка прав требования, операций купли-продажи иностранной валюты, инвестиций в акции, доли и паи инвестиционных фондов, расчетов с дебиторами и кредиторами, стандарт и методику учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению, стандарт и методику учета основных средств, стандарт и методику учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стандарт и методику учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стандарт и методика учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, стандарт и методику

учета аренды, стандарт и методику учета нематериальных активов, стандарт и методику учета запасов, методику учета финансовых результатов, прочего совокупного дохода банка, методику учета операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, стандарт и методику учета отложенных налогов, методику учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера, методику учета отдельных операций банка, методику учета обесценения активов, стандарт кредитной организации методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов. - решения необходимые для подготовки годового отчета;

- составление отчетности – представляемой в Отделение - Национального банка по Республике Дагестан и отчетности представляемой в другие органы;

- налоговые аспекты Учетной политики - предусматривают порядок расчетов налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество, налога на землю, транспортного налога, и подоходного налога, удерживаемого с доходов работников банка и как налогового агента по удержанию налога на доходы физических лиц.

В учетную политику вносились следующие изменения:

В 2016 году вносилось одно изменение приказом №127 от 30.12.2016 года эти изменения касались учета основных средств, отчетности представляемой в налоговый орган, пенсионный фонд и фонд социального страхования.

В 2017 году в Учетную политику вносились 2 изменения:

в связи с введением Указания банка России №4212-У от 24.11.2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» вместо Указания Банка России от 12.11.2009 года №2332-У, Положения Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения» вместо Положения от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», внесены приказом №35 от 25.04.2017 года;

в связи с введением Инструкции Банка России от 28.06.2017 г №180-И «Об обязательных нормативах» вместо Инструкции Банка России от 03.12.2012 г №139-И, Положения Банка России от 28.06.2017 г №590-П «о порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» вместо Положения Банка России от 26.03.2004 г №254-П, приказом 86 от 09.08.2017 г.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Об объеме и структуре денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России и корсчетах в кредитных организациях:

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Наличные денежные средства	22221	17200
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	34803	87091
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	5310	2175
Всего денежные средства	62334	106466

Ограничения на использование указанных денежных средств отсутствуют.

Остаток средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов составил:

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, за минусом созданного резерва, всего	5310	2175
В том числе		

РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	1794	1421
ПАО АКБ «Связь-Банк»	486	70
ООО РНКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	3030	384

По КУ «БАНК РСБ 24 (АО) – ГК «АСВ» О) г. Москва задолженность в сумме 95 тыс. рублей по решению Совета директоров банка списана за счет резерва.

Обязательные резервы, подлежащие депонированию, перечислены Банком в полном объеме на счета по учету обязательных резервов в Банке России, в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 года №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Обязательные резервы составили

тыс. рублей	На 01.10.2017 г	На 01.01.2017г
Обязательные резервы	1035	948

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре, ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

тыс. рублей	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	180000	50000	+130000
Строительство прочие строительные работы	3621	4000	-379
Оптовая и розничная торговля	73222	66682	+6540
Прочие отрасли	5251	2540	+2711
Индивидуальные предприниматели	44842	67716	-22874
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	306936	190938	+115998
- просроченная	0	0	0
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	142592	151066	-8474
-просроченные кредиты	11627	12925	-1298
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	449528	342004	+107524
Фактически сформированные резервы на возможные потери	36665	35829	+836
Итого чистая ссудная задолженность	412863	306175	+106688
Из них реструктурированные кредиты	0	0	0

Чистая ссудная задолженность на 01.10.2017г. по банку составила 412863 тыс. рублей. По сравнению с началом текущего года она возросла на 106688 тыс. рублей за счет роста размещения свободных денежных средств в Банке России. Реструктурированные кредиты на 01.10.2017 года в банке отсутствовали.

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.10.2017г составили 440 тыс. рублей.

4.1.4. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив на 01.10.2017 года составил 629 тыс. рублей.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

Переоценка основных средств Банком произведена по состоянию на 01.01.2017 г. аудиторской компанией ООО АК «Коллегия аудиторов».

Изменения в составе и структуре основных средств материальных запасов следующие:

тыс. рублей	Здание	Земель- ный	Прочие основные	Матери- альные	Итого
-------------	--------	----------------	--------------------	-------------------	-------

		участок	средства	запасы	
Стоимость на 01.01.2017	49476	106	2693	3371	55646
<i>Увеличение стоимости</i>					
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
Приобретение	0	0	0	506	506
<i>Уменьшение стоимости</i>					
Амортизационные отчисления	(795)	0	(681)	0	(1476)
Амортизационные отчисления по переоценке					
Продажа за квартал	0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0			0
Выбытие	0	0		(285)	(285)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.10.2017 г	48681	106	2012	3592	54391

тыс. рублей	Нематериальные активы	Здание	Земельный участок	Прочие основные средства	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2016	0	61124	35566	3135	1849	101674
<i>Увеличение стоимости</i>						
Переоценка основных средств	0	28947	0	0	0	28947
Приобретение	7412	0	0	971	2101	10484
<i>Уменьшение стоимости</i>						
Амортизационные отчисления	0	(680)	0	(1128)	0	(1808)
Амортизационные отчисления по переоценке		(10254)				(10254)
Продажа за квартал		0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в расходы будущих периодов	(7412)	(29661)	(35459)			(72532)
Выбытие	0	0	(1)	(285)	(579)	(865)
Обесценение		0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2017 г	0	49476	106	2693	3371	55646

На отчетную дату ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет. Основные средства в качестве обеспечения не представлялись. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

С начала 2017 года основные средства банком не приобретались.

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.10.2017г. составили:

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г.	Изменения
Дебиторская задолженность за минусом резерва.	624	321	+303
в том числе налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам	0	0	0
Начисление процентов по предоставленным кредитам за минусом резервов	691	1303	-612
Расходы будущих периодов	10019	8481	+1538
Всего прочие активы	11334	10105	+1229
Справка:			
Созданы прочие резервы всего	158	187	-29
В том числе			
- Под дебиторскую задолженность	0	14	-14
- Под начисленные проценты	158	173	-15

4.1.7. Средства клиентов не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.	Отклонения
Всего:	139050	108376	+30674
в том числе			
Государственные и муниципальные организации, их них	4711	691	+4020
- текущие/расчетные счета	4711	691	+4020
Прочие юридические лица, из них	41255	30213	+11042
-текущие/ расчетные счета	41255	30213	+11042
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	93084	77472	+15602
- индивидуальные предприниматели	13946	9614	+4332
-текущие/ счета до востребования	25200	23365	+1835
- срочные депозиты	53938	44493	+9445

В отношении привлеченных средств клиентов Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по уплате процентов и суммы вкладов.

4.1.8. Обязательство по текущему налогу на прибыль

На 01.10.2017 года обязательств по текущему налогу на прибыль нет.

4.1.9. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.10.2017 г у Банка имеется отложенное налоговое обязательство возникшее в связи с переоценкой основных средств, в сумме 4118 тыс. рублей.

4.1.10. Прочие обязательства

тыс. рублей	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменения
Прочие обязательства - всего	4034	3419	+615
из них:			
-кредиторская задолженность	2627	2233	+394
-начисленные % по привлеченным средствам физических лиц	1370	1129	+241
-доходы будущих периодов	37	57	-20

В составе кредиторской задолженности числится задолженность по начисленному резерву отпусков 1453 тыс. рублей; начисленным отчислениям по резерву отпусков 401 тыс. рублей; задолженность в бюджет по НДС 5 тыс. рублей; прочая кредиторская задолженность 47 тыс. рублей; незавершенные расчеты с оператором услуг «Вестерн Юнион» 438 тыс. рублей; задолженность по налогу на имущество 283 тыс. рублей. В период составления отчетности задолженность банком перед бюджетом на 01.10.2017 года погашена.

4.1.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По данной строке отчетности отражены созданные Банком резервы на возможные потери, по неиспользованным лимитам по открытым кредитным линиям по трем договорам на сумму 856 тыс. рублей.

4.1.12. Средства участников банка

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы кредиторов. Номинальная стоимость доли 1000 рублей, участникам банка принадлежит 207000 долей.

Величина уставного капитала банка на отчетную дату составила :

тыс. рублей	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменения
Средства участников (Уставный капитал)- всего	207000	207000	0
в том числе сформированный			
Обыкновенными долями	207000	207000	0

Доли, выкупленные Банком у участников отсутствуют.

4.1.13. Резервный фонд

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд не менее 15% уставного капитала банка за счет ежегодных отчислений в размере не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения указанного размера. Создается он для обеспечения обязательств Банка и покрытия возможных убытков по его операциям.

	На 01.10.2017 года			На 01.01.2017 года		
	Тыс. руб.	В % от		Тыс. руб.	В % от	
Резервный фонд	31050		15	31050		15

Резервный фонд Банком создан в полном объеме в соответствии с уставными требованиями.

4.1.14. Переоценка основных средств

По данной статье баланса отражена произведенная переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

тыс. рублей	На 01.10.2017 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	46313	46312	+1

4.1.15. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменения
Денежные средства безвозмездного финансирования	17000	0	+17000

Внесена безвозмездная финансовая помощь участниками банка по решению Общего собрания участников банка в сумме 17000 тыс. рублей..

4.1.16. Нераспределенная прибыль прошлых лет

По данной статье баланса учитывается не распределенная прибыль между участниками Банка, оставленная по решению годового собрания участников Банка в распоряжении Банка в сумме 65536 тыс. руб. и 11433 тыс. руб. прибыль за 2016 год, находящаяся в распоряжении Банка до проведения Общего собрания участников

тыс. рублей	На 01.10.2017 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Нераспределенная прибыль прошлых лет	76969	65536	+11433

4.1.17. Неиспользованная прибыль за отчетный год

Неиспользованная прибыль Банка на 01.10.2017 года после уплаты налогов составила:

тыс. рублей	На 01.10.2017 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Неиспользованная прибыль за отчетный год	16636	11433	+5203

За 9 месяцев 2017 года банком получена прибыль 16636 тыс. руб.

4.1.18. Всего источников собственных средств

По данной статье баланса банка отражены собственные средства Банка (капитал)

тыс. рублей	На 01.10.2017 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Собственные средства банка (капитал)	394968	361331	+33637

Собственные средства Банка на 01.10.2017 года возросли по сравнению с началом года на 33637 тыс. рублей за счет полученной прибыли 16636 тыс. рублей и финансовой помощи участников банка 17000 тыс. рублей.

4.1.19. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям по 12 договорам на сумму 93017 тыс. рублей.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)

4.2.1. Процентные доходы

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2017 года составили 52311 тыс. рублей, они состоят из доходов, полученных от предоставления ссуд клиентам, не являющимся

кредитными организациями и от размещения свободных денежных средств в Банке России.

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
1. Доходы от размещения средств в кредитных организациях всего	7538	0
в том числе:		
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0
- по депозитам размещенным в Банке России	7538	492
- по депозитам размещенным в кредитных организациях	0	0
2. Процентные доходы от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	44773	52702
в том числе по предоставленным кредитам:		
- коммерческим организациям находящимся в государственной собственности	0	0
- негосударственным коммерческим организациям	18359	14384
- негосударственным некоммерческим организациям	0	0
- индивидуальным предпринимателям	4016	2653
- гражданам (физическим лицам)	21758	34818
- неустойка (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде	621	824
- доходы прошлых лет выявленные в текущем году	19	23
3. Всего процентные доходы	52311	53194

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы) уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами в сумме 621 тыс. рублей.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 9 месяцев 2017 года составили 3124 тыс. рублей, это расходы Банка по уплате процентов согласно договоров по депозитам клиентов физических лиц.

4.2.3. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.10.2017 года составили 49187 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.10.2017 года	На 01.01.2017 года
Чистые процентные доходы	49187	47879

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.10.2017г			На 01.01.2017г		
	Формирова ние резерва на возможные потери (доначисле ние)	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери	Изменен ие резерва на возмож ные потери	Формирова ние резерва на возможные потери (доначисле ние)	Восстановл ение (уменьшен ие) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, всего, в том числе	54046	(52281)	+1765	105470	(95875)	+9595
Ссудная и приравненная к ней задолженность	53616	(51889)	+1727	104183	(94719)	+9464
Начисленные проценты	430	(392)	+38	1287	(1156)	+131
Прочие активы	0	(14)	-14	968	(954)	+14
Условные обязательства кредитного характера	14735	(14864)	-129	23436	(22587)	+849
Всего за отчетный период	68781	(67159)	+1622	129874	(119416)	+10458

4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва

Чистые процентные доходы Банка после создания резерва на возможные потери составили:

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	47422	10960

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
-------------	----------------	----------------

Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	398	288
• долларов США	395	287
• ЕВРО	3	1
Доходы от купли продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе: долларов США	565	8
• долларов США	258	
• ЕВРО	307	
Всего доходов от купли продажи иностранной валюты	963	296
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	202	97
• долларов США	129	97
• ЕВРО	73	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	761	199

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Положительная переоценка средств в иностранной валюты, в том числе	4101	3392
• долларов США	3480	3060
• Евро	621	332
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе	4189	3525
• долларов США	3571	3130
• Евро	618	395
Чистые доходы от переоценки валюты	-88	-133

4.2.8. Комиссионные доходы

За 9 месяцев 2017 года Банк получил следующие виды доходов

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Комиссионные доходы - всего	4776	5809
в том числе		
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	269	447
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3653	4175
Осуществление переводов денежных средств	854	1187
Доходы от выдачи банковских гарантий	0	0
Прочие комиссионные вознаграждения	0	0

4.2.9. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка За 9 месяцев 2017 года составили:

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Комиссионные расходы - всего	510	165
в том числе		
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	10	4
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	481	136
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	19	25

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка За 9 месяцев 2017 года составили:

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Прочие операционные доходы - всего	124	9225
в том числе		
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	100	49
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	9153
Прочие операционные доходы	24	23

4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка включают в себя – чистые процентные доходы, чистые доходы от операций с иностранной валютой, чистые доходы от переоценки иностранной

валюты, комиссионные доходы за минусом комиссионных расходов, доходы от изменения резерва по прочим потерям и прочие операционные доходы, на 01.10.2017 года они составили – 52628 тыс. рублей.

4.2.12. Операционные расходы банка

Операционные расходы Банка на 01.10.2017 года составили 30117 тыс. рублей. Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Расходы на оплату труда включая компенсации, в том числе	16138	17692
- по созданию резерва отпусков	1608	
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	4801	5266
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	0	46
Другие расходы на содержание персонала	7	48
Итого расходы на содержание персонала	20946	23042

Расходы связанные с обеспечением деятельности банка и прочие расходы банка

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017 г
1. Расходы связанные с обеспечением деятельности банка - всего	9128	12809
в том числе		
Амортизация по основным средствам	1476	1805
Расходы по ремонту основных средств	22	0
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	854	810
Арендная плата по арендованным основным средствам	1117	1792
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	361	442
По списанию стоимости материальных запасов	753	897
Служебные командировки	0	55
Страхование вкладов	205	0
По выбытию имущества	0	92
Расходы на охрану	1578	2803
Представительские расходы	60	159
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2246	3035
Нотариальные услуги	0	0
Расходы на аудит	0	0
Расходы по страхованию вкладов	0	361
Другие операционные расходы	456	558
2. Прочие расходы банка - всего	43	365
в том числе		
Уплаченные банком пени	33	355
Расходы на благотворительность	10	10

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Чистые доходы банка	52628	52356
Операционные расходы банка	30117	36216
Итого прибыль банка до налогообложения	22511	16140

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 9 месяцев 2017 года составили – 5875 тыс. рублей, 2016 год – 4707 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Расходы по налогам - всего	5875	4707
в том числе		
Налог на прибыль	4547	3123
Налог на имущество	893	1058
Налог на землю	159	201
Налог на добавленную стоимость	251	290
Государственная пошлина	20	31
Транспортный налог	5	4

4.2.15. Прибыль после налогообложения

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Прибыль до налогообложения	22511	16140
Расходы по налогам	5875	4707
Прибыль от продолжающейся деятельности	16636	11433

Прибыль за отчетный период	16636	11433
----------------------------	-------	-------

4.2.16. О прочем совокупном доходе

В прочий совокупный доход банком за 2016 год включена переоценка основных средств (здания) проведенная банком операцией СПОД за минусом отложенного налога на прибыль

	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Прибыль за отчетный период	16636	11433
Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе	0	18693
изменение фонда переоценки основных средств	0	18693
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	0	3739
Прочий совокупный доход, который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	14954
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	14954
Финансовый результат за отчетный год	16636	26387

Финансовый результат за 9 месяцев 2017 года составил 16636 тыс. рублей.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Оценка достаточности капитала Банка производится на ежедневной основе. В отчетном периоде нарушений требований к капиталу Банка не было.

4.3.1. Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Раздел 1 отчета по форме 0409808 на отчетную дату составлен на основе отчета по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» и Положения Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Собственные средства (капитал) Банка на отчетную дату определены как сумма основного капитала и дополнительного капитала за вычетом исключаемых показателей и составили

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Основной капитал	315019	303586
Источники дополнительного капитала - всего	69967	49322
из них		
- прибыль текущего года, до подтверждения аудиторской фирмой	23654	3010
- прирост стоимости имущества	46313	46312
- прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторской фирмой	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого Собственные средства (капитал)	384986	352908

Прирост стоимости имущества включен в расчет основного капитала в сумме подтвержденной аудиторской компанией.

Дополнительный капитал Банка за отчетный год составил:

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Дополнительный капитал	69967	49322

Основной капитал определен Банком как сумма источников базового капитала за вычетом несущественных инвестиций в капитал финансовых организаций и убытка текущего года.

	тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Источники базового капитала всего:		315019	303586
в том числе:			
- Уставный капитал		207000	207000
из них			
обыкновенные доли		207000	207000
- Резервный фонд		31050	31050
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской компанией		76969	65536
Показатели, уменьшающие источники базового капитала - всего		0	0
из них			
- нематериальные активы		0	0
- отрицательная величина добавочного капитала		0	0
Базовый капитал		315019	303586

Раскрытие всех составляющих раздела I отчета об уровне достаточности капитала с применением данных бухгалтерского баланса приведено ниже:

Но- мер по п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала раздел I		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателей	Номер строки	Данные на отчетную дату
1.	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе	24,26	207000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	207000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего в том числе сформированный	1	207000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	69967
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов не являющихся кредитными организациями, всего в том числе	15,16	139050	X	X	X
2.1	субсиднированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	Субсиднированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	69967
2.2.1				Из них субсиднированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе	10	54391	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	0	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой		0	Нематериальные активы (кроме деловой	9	0

	репутации) за вычетом отложенных обязательств (строка 5.2 таблицы)			репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)		
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	Нематериальные активы подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив	9	0	X	X	X
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них	20	4118	X	X	X
5.2	уменьшающее нематериальные активы(строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения, в том числе:	3,5,6,7	418173	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-

4.3.2. Активы, взвешенные по уровню риска

Активы, взвешенные по уровню риска, рассчитаны Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы включенные в группу риска без взвешивания
1. Активы необходимые для определения достаточности базового капитала - всего	333348	348087
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	204936	254993
Активы с повышенным коэффициентом риска	13015	9043
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	18208	651
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	4652	490
Операционный риск	92537	82910
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	333348	348087
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	204936	254993
Активы с повышенным коэффициентом риска	13015	9043
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	18208	651
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	4652	490
Операционный риск	92537	82910
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	384068	398807
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	255656	305713
Активы с повышенным коэффициентом риска	13015	9043
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	18208	651
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	4652	490
Операционный риск	92537	82910
Достаточность базового капитала	94,5015	87,22
Достаточность основного капитала	94,5015	87,22
Достаточность собственных средств (капитала)	100,2390	88,49
Базовый капитал доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	92,239	80,49
Надбавка к нормативу достаточности капитал	1,250	0,625
Норматив достаточности базового капитала	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала	6	6
Норматив достаточности собственных	8	8

средств (капитала)		
--------------------	--	--

Собственные средства банка (капитал), основной и базовый капитал на эту же дату соответственно составили 384986 тыс. рублей, 315019 тыс. рублей и 315019 тыс. рублей.

4.3.3. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночных рисков покрытых капиталом

4.3.3.1. Кредитный риск

Кредитный риск по активам отраженным на балансовых счетах рассчитан банком в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России №180-И. Банк классифицировал активы в соответствии с п.2.3 Инструкции №180-И в 3 группы – 1, 2 и 4

Кредитный риск при применении стандартного подхода составил:

тыс. рублей	На 01.10.2017г		На 01.01.2017г	
	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы взвешенные с учетом риска	Активы включенные в группу риска без взвешивания	Активы взвешенные с учетом риска
1. Активы необходимые для определения достаточности базового капитала - всего	448409	205995	411772	254993
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	238180	0	155279	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	5293	1059	1875	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	204936	204936	254618	254618
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	448409	205995	411772	254993
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	238180	0	155279	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	5293	1059	1875	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	204936	204936	254618	254618
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) - всего	498070	255656	462492	305713
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	238180	0	155279	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	5293	1059	1875	375
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	254597	254597	305338	305338

Кредитный риск отраженный на балансовых счетах за год изменился следующим образом:

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г	Изменения
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	238180	155279	+82901
- денежные средства и обязательные резервы	23256	105239	-81983
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	5293	1875	+3418
- средства на счетах НОСТРО	5293	1875	+3418
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	254597	305338	-50741

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	На 01.10.2017 г			На 01.01.2017 г		
	Стоимость	Активы за	Стоимость	Стоимость	Активы за	Стоимость

	активов	минусом сформирован- ного резерва на возможные потери	активов взвешенных по уровню	активов	минусом сформирован- ного резерва на возможные потери	активов взвешенных по уровню
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	23747	15410	17667	20579	8598	9533
- с коэффициентом риска 110%, из них	20077	15410	17667	20193	8221	9043
по коду 8808 и 8809 Инструкции №180-И	20077	15410	17667	20193	8221	4093
- с коэффициентом риска 130%, из них	3670	3578	4652	386	377	490
по коду 8956 и 8957	3670	3578	4652	386	377	490

По строке кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска включены кредиты, по которым не переданы сведения в бюро кредитных историй.

Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска:

тыс. рублей	На 01.10.2017 г			На 01.01.2017 г		
	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню	Стоимость активов	Активы за минусом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню
Кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска	19435	16553	18208	612	591	651
- с коэффициентом риска 110%, из них	19435	16553	18208	612	591	651
по коду 8762 и 8763	19293	16418	18060	0	0	0
по коду 8858х и 8859х Инструкции №180-И	142	135	148	612	591	651

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г	Изменения
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них	0	0	0
- по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
- по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
- по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0

4.3.3.2. Операционный риск

Для расчета величины операционного риска Банк использовал Положение Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для его расчета использованы данные трех предшествующих лет. Величина операционного риска составила:

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г	Изменения
Операционный риск	7403	6633	770

4.3.3.3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г	Изменения
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	37679	37097	+582
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	36823	36002	+821
- по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	0	109	-109

- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	856	986	-130
---	-----	-----	------

В разделе «Справочно» отчета приведена информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам:

тыс. рублей	9 месяцев 2017 года
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	54046
- выдач ссуд	35975
- изменения качества ссуд	6980
- иных причин	11091
Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	53243
- списания безнадежных ссуд	962
- погашения ссуд	17022
- изменения качества ссуд	12505
- прочих причин	22754

4.3.3.4 Информация о показателе финансового рычага

Данный показатель рассчитан Банком на основе рекомендаций разработанных Банком России и в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».

Этот показатель призван дополнить регулятивные требования к достаточности собственных средств, ограничить накопление рисков Банками и препятствовать проведению Банком чрезмерно агрессивной бизнес – политики за счет привлечения заемных средств.

Данный раздел составлен на основе раздела 2 «Информация о расчете финансового рычага» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01.10.2017 года балансовых. На 01.10.2017 года показатель финансового рычага составил 64,2%.

4.3.3.5 Основные характеристики инструментов капитала

Основные характеристики инструмента капитала приведены в разделе 5 отчета по форме 0409808

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	
2.	Идентификационный номер инструмента	
3.	Применимое право	1.02 Россия
	Регулятивные условия	
4.	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.03 базовый капитал
5.	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	1.04 базовый капитал
6.	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.05 на индивидуальной основе
7.	Тип инструмента	1.06 доли в уставном капитале
8.	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.07 207000
9.	Номинальная стоимость инструмента	1.08 207000
10.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.09 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11.	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 26.09.2014
12.	Наличие срока инструмента	1.11 бессрочный
13.	Дата погашения инструмента	1.12 без ограничения
14.	Наличие права долгосрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.13 нет
15.	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия	1.14 нет

	реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	
16.	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.15 нет
	Проценты /дивиденды/купонный доход	
17.	Тип ставки по инструменту	1.16 не применимо
18.	Ставка	2.1 не применимо
19.	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.18 нет
20.	Обязательность выплат дивидендов	1.19 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21.	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.20 нет
22.	Характер выплат	1.21 не применимо
23.	Конвертируемость инструмента	1.22 не применимо
24.	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.23 не применимо
25.	Полная либо частичная конвертация	1.24 не применимо
26.	Ставка конвертации	1.25 не применимо
27.	Обязательность конвертации	1.26 не применимо
28.	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется в инструмент	1.27 не применимо
29.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.28 не применимо
30.	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.29 не применимо
31.	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.3 не применимо
32.	Полное или частичное списание	1.31 не применимо
33.	Постоянное или временное списание	1.32 не применимо
34.	Механизм восстановления	1.33 не применимо
35.	Субординированность инструмента	1.34 не применимо
36.	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Указания Банка России №3090-У	1.35 не применимо
37.	Описание несоответствий	1.36 не применимо

4.4. Сопроводительная информация к отчету сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

4.4.1. Сведения об обязательных нормативах

Для заполнения первого раздела отчета «Сведения об обязательных нормативах» использованы отчеты по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», по состоянию на 01.10.2017 года.

На 01.10.2017 года экономические нормативы Банком выполнены и в течение квартала текущего выполнялись. Нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н2, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 на 01.01.2017 года соответственно составили 94,5%, 94,5%, 100,2%, 278,5%, 240,6%, 49,7%, 7,8%, 19,3%, 0,9%, 0,9%, 0% при нормативном значении 4,5%, 6,0%, 8%, 15%, 50%, 120%, 25%, 800%, 50%, 3%, 25%.

4.4.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Для составления Раздела 2 данного отчета «Информация о расчете показателя финансового рычага» Банком использованы следующие отчеты:

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806 по состоянию на 01.10.2017 года;
- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по форме 0409101 по состоянию на 01.10.2017 года;

- «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации» по форме 0409135 по состоянию на 01.10.2017 года;
- «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» по состоянию на 01.10.2017 года по форме 0409123.

Операции с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами Банк не производил.

4.4.2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

В подразделе 2.1 отчета по форме 0409813 строка 1 заполнена на основании отчета по форме 0409806, остальные строки на основании подраздела 2.2 данного отчета.

тыс. рублей	
Наименование показателей	Сумма
С бухгалтерским Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	543026
Поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9216
Прочие поправки	61774
Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском с учетом поправок для расчета показателей финансового рычага, итого	490468

4.4.2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

По состоянию на 01.10.2017 года Банк имел риски по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера (подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. рублей	На 01.10.2017 года
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего (из формы 0409101)	481252
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (из формы 0409123)	0
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	481252
Риск по условным обязательствам кредитного характера	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего (из формы 0409135)	92161
Поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	82945
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	9216

Капитал и риски Банка на 01.10.2017 года составили:

тыс. рублей	На 01.10.2017 года
1. Основной капитал (из формы 0409123)	315019
2. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего, из них	490468
- величина балансовых активов под риском с учетом поправки	481252
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	9216
Показатель финансового рычага по Базелю III, (строка 1/строку 2) в %	64,2

Раздел 3 отчета формы 0409813 не заполнен в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банка России).

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)

За отчетный период с начала года у банка произошло использование денежных средств и их эквивалентов в сумме 44132 тыс. рублей за счет:

тыс. рублей	На 01.10.2017 г	На 01.01.2017
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	106466	190124
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	62334	106466
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе	-44132	-83658

- снижения чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, из них	-60823	-151762
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	18502	16639
б) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-79325	-168401
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-221	68237

Использование денежных средств Банком за 9 месяцев 2017 года произошло в основном за счет снижения чистых денежных средств от использования операционных активов и обязательств и от использования денежных средств в инвестиционной деятельности и изменения курса валют.

Снижение денежных средств от использования в операционной деятельности, в инвестиционной деятельности и от влияния изменения курсов иностранных валют, по отношению к рублю по банку составили 79634 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, из них	-79325	-168401
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-87	656
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	-108415	-149166
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1782	2164
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	30674	-21317
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	285	5262
Денежные средства использованные в инвестиционной деятельности, всего, в том числе:	-221	68237
- приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-221	59177
- выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	9060
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-88	-133
Всего	-79634	-100297

Использование денежных средств произошло за счет роста выдач кредитов на 01.10.2017 года по сравнению с 01.01.2017 года на 108415 тыс. рублей, прироста задолженности по прочим активам 1782 тыс. рублей, приобретения материалов 221 тыс. рублей, прироста по обязательным резервам на счетах Банка России 87 тыс. рублей и влияние изменения официальных курсов иностранных валют – 88 тыс. рублей. Отток денежных средств только по этим причинам составил 110593 тыс. рублей.

По денежным средства, полученным от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах банк получил приток денежных средств в сумме 18502 тыс. рублей, по финансовой деятельности 17000 тыс. рублей, в том числе за счет:

Наименование статей	На 01.10.2017г	На 01.01.2017г
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	18502	16639
- проценты полученные	52938	52938
- проценты уплаченные	-2883	-5243
- комиссии полученные	4776	5809
- комиссии уплаченные	-510	-165
- доходы за вычетом расходов в иностранной валюте	761	199
- прочие операционные доходы	124	73
- операционные расходы	-28641	-34319
- расход по налогам	-8063	-2653
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности, в том числе:	17000	0

-денежные средства безвозмездного финансирования	17000	0
Всего	35502	16506

5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

Основную часть операций Банк осуществляет в Республике Дагестан.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

На 01.10.2017 года	Дагестан	Москва	г.Новосибирск	Итого
АКТИВЫ:				
Денежные средства	22221			22221
Средства в ЦБ РФ	35838			35838
в т.ч. обязательные резервы	1035			1035
Средства в кредитных организациях	0	3516	1794	5310
Чистая ссудная задолженность	412863			412863
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0			0
Отложенный налоговый актив	629			629
Требования по текущему налогу на прибыль	440			440
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	54391			54391
Прочие активы	11334			11334
Всего активов	537716	3516	1794	543026
ПАССИВЫ:				
Средства кредитных организаций	0			0
Средства клиентов	139050			139050
в т.ч. вклады физических лиц	93084			93084
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
Отложенное налоговое обязательство	4118			4118
Прочие обязательства	4034			4034
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	856			856
Всего обязательств	148058			148058
Источник собственных средств, средства акционеров	207000			207000
Резервный фонд	31050			31050
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	17000			17000
Неиспользованная прибыль прошлых лет	76969			76969
Переоценка основных средств	46313			46313
Неиспользованная прибыль за отчетный период	16636			16636
Всего источников собственных средств	394968			394968
Всего пассивов	543026	0	0	543026

Отсюда видно, что Банк обслуживает юридических и физических лиц в основном на территории Республики Дагестан – в городах Избербаш и Махачкала.

Наиболее существенное влияние на изменение финансового результата Банка оказывают следующие операции, проводимые в различных географических регионах.

Показатели на 01.10.2017	Дагестан	г. Москва	г. Новосибирск	Всего
--------------------------	----------	-----------	----------------	-------

1. Проценты полученные по предоставленным кредитам и размещенным депозитам, всего в том числе:	53211			53211
- банков	7538			7538
- юридических лиц	18359			18359
- индивидуальных предпринимателей	4016			4016
- физических лиц	22398			22398
2. Комиссия от расчетно- кассового обслуживания, всего в том числе:	3653			3653
- от юридических лиц	2288			2288
- от индивидуальных предпринимателей	1314			1314
- от физических лиц	51			51
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	485	103	266	854
- по системе «Золотая Корона»	0		266	266
- по системе «Вестерн Юнион»		103		103
- без открытия банковских счетов физических лиц	472			472
- без открытия банковских счетов индивидуальных предпринимателей	13			13
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	269			269
- юридических лиц	200			200
- индивидуальных предпринимателей	46			46
- граждан (физических лиц)	23			23
5. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	398			398
- долларов США	395			395
- Евро	3			3
5. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	565			565
- долларов США	258			258
- Евро	307			307
10. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	100			100
11. Прочие доходы	24			24
Итого	58705	103	266	59074

Для управления и оценки уровня принимаемых рисков в Банке разработаны и утверждены внутренние положения:

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- определение риска и его причин возникновения, а также рисков сфер;
- оценка величин риска;
- минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- осуществления постоянного контроля, за уровнем рисков с использованием механизма обратной связи.

Банк в своей деятельности сталкивается со следующими рисками: кредитным, процентным, валютным, риском потери ликвидности, операционным и правовым.

Кредитный риск.

Банк осуществляет классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями Положения банка России от 28.06.2017 года. № 590-П и внутренними положениями, стараясь довести до минимума выдачи ссуд относящихся к 4 и 5 категориям качества.

При выдаче кредита для снижения кредитного риска Банком осуществляется оценка финансового состояния заемщика, изучается его кредитная история. Анализ кредитного риска Банк проводит на основании следующих факторов:

- характеристика заемщика, возможностей заемщика погасить долг;
- капитал заемщика;
- обеспечение кредита.

В таблице приведена информация о результатах классификации по категориям качества ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П активов:

на 01.10.2017г тыс. рублей:

Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категории качества					Размер просроченной задол.	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расч. с учетом обеспеч.	Фактически сформированный резерв Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	269528	65671	84765	44550	19966	54576	28437	79665	36665	36665	894	5043	5968	24760
- кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	0
- юридических лиц	126936	40861	78665	3789	0	3621	0	8428	4845	4845	658	566	0	3621
- физических лиц	142592	24810	6100	40761	19966	50955	28437	71237	31820	31820	236	4477	5968	21139
Требования по получению % доходов всего, в том числе	728	194	156	251	0	127	185	0	0	158	2	32	0	124
-юридических лиц	131	-	118	13	0	0	0	0	0	2	0	2	0	0
- физических лиц	597	194	38	238	0	127	185	0	0	156	2	30	0	124
Справочно														
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

на 01.01.2017г тыс. рублей:

Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категории качества					Размер просроченной задол.	Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V		Расчетный	Расч. с учетом обеспеч	Фактически сформированный резерв Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего из них	292004	92494	84103	51818	32647	30942	23903	68906	35829	35829	1532	3833	7106	23358
- юридических лиц	140938	62987	73371	0	0	4580	0	10409	5710	5710	1130	0	0	4580
- физических лиц	151066	29507	10732	51818	32647	26362	23903	58497	30119	30119	402	3833	7106	18778
Требования по получению % доходов всего, в том числе	1436	730	276	275	0	155	189	0	0	173	1	17	0	155
-юридических лиц	761	508	253	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- физических лиц	675	222	23	275	0	155	189	0	0	173	1	17	0	155
Справочно														
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2017 года:

На 01.10.2017 г тыс. рублей	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:	0	232869	215433	448302
- нежилые помещения, земельные участки	0	165363	76863	242226
- земельные участки с домостроением	0	58447	112298	170745
- квартиры	0	9059	26272	35331
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	78843	155485	234328
- не жилые помещения, земельные участки	0	61032	44978	106010

- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	78729	78729
- квартиры	0	17811	31778	49589
- прочие			0	0
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	311712	370918	682630

По состоянию на 01.01.2017 года информация о видах и стоимости обеспечения по размещенным кредитам характеризуется следующими данными:

На 01.01.2017 г	тыс. рублей	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего в том числе:		0	199302	230591	429893
- нежилые помещения, земельные участки		0	110897	57919	168816
- земельные участки с домостроением		0	88405	124936	213341
- квартиры		0	0	47736	47736
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:		0	115290	116048	231338
- не жилые помещения, земельные участки		0	111975	52872	164847
- жилая недвижимость с земельными участками		0	0	43676	43676
- квартиры			3315	19500	22815
Всего обеспечения по размещенным средствам		0	314592	346639	661231

Оценка обеспечения по выданным кредитам производится банком ежеквартально.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты выдачи кредитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Банком на ежедневной основе.

Решение о предоставлении кредита принимает Уполномоченный орган (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель правления Банка в соответствии с полномочиями) на основании заключения кредитного отдела.

По состоянию на 01.10.2017 года максимальный размер кредита выданного одному заемщику составил -7,8 %, при максимально допустимом значении 25%. Нормативы: Н 7, Н 9.1., Н 10.1 соответственно составили 19,3%, 0,9%, 0,9%. При максимально допустимом значении соответственно 800%, 50%, 3%.

Далее работа Банка по выданным кредитам идет в направлении текущего наблюдения:

- выполнения заемщиком сроков выплат;
- соответствия кредита стандартам качества;
- сохранности залога.

В случае возникновения риска работа Банка направлена на уменьшение величины риска за счет:

- создания специальных резервов на случай не возврата кредита;
- перекладывание риска на имущество заемщика и третьих лиц.

С проблемными кредитами Банком проводится следующая работа по их взысканию:

- организация и проведение претензионной работы в отношении недобросовестных заемщиков;
- проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;
- разработка политики и условий списания непогашенных кредитов.

В качестве залога и обеспечения в том числе при совершении сделок по уступке прав требования балансовые активы банком не представлялись. Необремененные активы в качестве обеспечения по операциям Банка России не представлялись.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2017 года

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст-вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	520283	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4918	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	93333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	159722	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	138728	0
8	Основные средства	0	0	54622	0
9	Прочие активы	0	0	11700	0

Процентный риск.

Он может возникнуть по причине предоставления кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. По Банку процентный риск минимален. В настоящее время Банк привлекает денежные средства на срок 3 месяца – 5% годовых, полгода 7% годовых, на год – 8%, а размещает в среднем под 20% годовых. По истечении срока привлечения вклада, если клиент согласен пролонгировать свой вклад он переоформляется на новый срок и на условиях, действующих на момент переоформления. На 01.10.2017 г. процентная ставка по выданным кредитам превышает процентную ставку срочного депозита. И поэтому в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам Банк не понесет убытка.

За 9 месяцев 2017 года сумма полученных процентных доходов составила 53211 тыс. рублей, процентных расходов 3124 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 49187 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2017 года по Банку характеризуются следующими данными:

тыс. рублей

Наименование показателя	Временные интервалы										Измен. % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 и более лет		
Балансовые активы											

Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22221
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40113
Ссудная задолженность всего	183269	16929	14794	59637	96328	41790	3299	1538	618	0
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1692
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54391
Итого балансовых активов	183269	16929	14794	59637	96328	41790	3299	1538	618	118417
Балансовые пассивы										
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	23875	12292	18142	19648	0	0	0	0	0	69328
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2841
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	384986
Итого балансовых пассивов	23875	12292	18142	19648	0	0	0	0	0	457155
Совокупный ГЭП	159394	4637	-3348	39989	96328	41790	3299	1538	618	-
Коэффициент разрыва	6,68	0,38	-0,18	2,04	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2017 года сведения о риске процентной ставки составляли:
тыс. рублей

Наименование показателя	Временные интервалы										Нечист. к измен. % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет		
Балансовые активы											
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17200
Средства на корсчетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88968
Ссудная задолженность всего	54127	16472	27350	60476	102953	69394	5016	4958	449	0	
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1228
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36953
Итого балансовых активов	54127	16472	27350	60476	102953	69394	5016	4958	449	144347	
Балансовые пассивы											
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	18982	9205	27422	9169	0	0	0	0	0	47530	
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1766
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340323
Итого балансовых пассивов	18982	9205	27422	9169	0	0	0	0	0	389619	
Совокупный ГЭП	35145	7267	-72	51307	102953	69394	5016	4958	449	-	
Коэффициент разрыва	2,85	1,79	0,99	6,60	-	-	-	-	-	-	

Риск ликвидности.

Управление и контроль, за состоянием риска ликвидности заключается в проведении анализа риска, снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов и анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Советом директоров Банка утвержден в Банке орган управления ликвидностью. Этот орган ответственен за разработку и проведение соответствующей политики, принятию решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля, за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

Риск ликвидности может привести к потерям в случае неспособности Банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам. Чтобы не

допустить этого Банк ежедневно контролирует выполнение экономических нормативов Н 2, Н 3, Н 4, то есть контроль за мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. На 01.10.2017 года выполнение их составило соответственно 278,5%, 240,6%, 49,7% при предельно допустимых значениях – 15% и 50% , 120%. В течение года эти нормативы банком выполнялись.

Банком производится определение рациональной потребности, в ликвидных средствах включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности. Такой расчет и анализ производится с использованием ф. 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

На 01.10.2017 года	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства	59993	59993	59993	59993	59993
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	300	181909	202845	250137	364770
3. Прочие активы	2386	2386	2386	2386	2386
Итого ликвидных активов	62679	244288	265224	312516	427149
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	86696	93202	123637	143285	143285
5.1 вклады физических лиц	20059	28114	58549	78198	78198
6. Прочие обязательства	2841	2841	2841	2841	2841
Итого обязательств	89537	96043	126478	146126	146126
7. Внебалансовые обязательства	-	-	4107	52108	93017
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	-26858	148245	134639	114282	188006
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-30,0	154,4	106,5	78,2	128,7
На 01.01.2017 года	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. рублей				
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства	106166	106166	106166	106166	106166
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	232	51985	82487	126094	275036
3. Прочие активы	300	300	300	300	300
Итого ликвидных активов	106698	158451	188953	232560	381502
4. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5. Средства клиентов из них	63896	66512	103113	113320	112320
5.1 вклады физических лиц	20625	23253	59854	69062	69062
6. Прочие обязательства	1766	1766	1766	1766	1766
Итого обязательств	65662	68278	104879	114086	114086
7. Внебалансовые обязательства	-	-	0	10011	56371
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит)	41036	90173	84074	108463	211045

ликвидности					
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	62,5	132,1	80,2	95,1	185

На 01.10.2017 г. Банк имел дефицит ликвидности «по сроку до востребования и на 1 день», в сумме 26858 тыс. рублей или 30%, при этом предельное значение коэффициента дефицита ликвидности Банком не превышены.

Контроль, за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности возложен на службу внутреннего контроля.

Валютный риск.

Объем совершаемых валютных операций небольшой:

	рубли	Доллары США	Валюта Евросоюза	Итого
Активы				
1. Денежные средства	20620	1209	392	22221
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	35838	-	-	35838
2.1. Обязательные резервы	1035	-	-	1035
3. Средства в других кредитных организациях	2262	2634	414	5310
4. Чистая ссудная задолженность	412863	-	-	412863
5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы	0	-	-	0
6. Требование по текущему налогу на прибыль	440			440
7. Отложенные налоговые активы	629			629
8. Основные средства	54391	-	-	54391
9. Прочие активы	11334	-	-	11334
10. Всего активов	538377	3843	806	543026
Пассивы				
11. Средства кредитных организаций	0	-	-	0
12. Средства клиентов	138001	930	119	139050
12.1. Вклады физических лиц	92036	930	119	93084
13. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			0
14. Отложенное налоговое обязательство	4118			4118
15. Прочие обязательства	3398	422	214	4034
16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	856	-	-	856
17. Всего обязательств	146373	1352	333	148058
Чистая балансовая позиция	392004	2491	473	394968

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В качестве инструмента регулирующего валютный риск Банком применяются лимиты открытых валютных позиций. Эти лимиты утверждаются Советом директоров Банка. Они устанавливают количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и собственных средств (капитала) Банка.

Банк ежедневно ведет контроль, за открытыми валютными позициями. Нарушений установленных лимитов в отчетном периоде не было. На 01.10.2017 года открытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,6467% при лимите 10 %
- в валюте Евросоюза – 0,1231 % при лимите 10 %.

Операции с контрагентами нерезидентами с начала 2017 года банк не производил.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках	0	0

	нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц - нерезидентов	0	0

Рыночный риск.

В связи с тем, что в течение года процентное соотношение отдельных величин открытых позиций по отдельным видам валют к величине собственных средств (капитала) банка не превышало 2%, расчет размера рыночного риска банк не производил.

Операционный риск.

На постоянной основе Банком оценивается операционный риск.

Банк проводит предварительный, текущий и последующий контроль операций, проводимых в Банке с целью ограничения риска, обеспечения порядка совершения операций, а также контроль, за осуществлением операций в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными документами и внутренними положениями.

При обнаружении технических или бухгалтерских ошибок, требующих проведения исправительных проводок, они оформляются в соответствии с порядком определенным внутренними положениями.

Снижению операционного риска в Банке способствует и распределение полномочий, и установление подотчетности, и ответственности служащих Банка, порядок принятия решений о проведении Банком банковских операций и других сделок, а также контроль, за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними документами.

В Банке на каждого работника разработаны должностные инструкции, разграничивающие полномочия и функции каждого работника при принятии решений.

Размер операционного риска на 01.10.2017 г. составил 7403 тыс. рублей, рассчитан в соответствии с пунктами 2 и 6 Положения ЦБР от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Эта величина используется при расчете норматива достаточности капитала.

Правовой риск.

В своей работе Банк руководствуется нормативно правовыми актами и стремится не допускать правовых ошибок.

Для избежания несоответствия внутренних документов действующему законодательству до утверждения их Советом директоров Банка все документы проверяются на предмет соответствия законодательству.

Не допускает Банк к участию в принятии решений, затрагивающих финансовое состояние и интересы кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, лиц, недостаточно компетентных для принятия решений.

В приложении № 2 «Принцип «Знай своего работника» Положения Банка по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации приводится стандарт квалификационных требований и личностных характеристик при приеме служащих на работу.

6. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте. Контроль, за деятельностью осуществляется на уровне Банка. Функции ответственного за принятие решений выполняются Правлением Банка. Правление ответственное за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

За 9 месяцев 2017 года у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от общей суммы доходов Банка.

7. Операции со связанными сторонами

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку на 01.10.2017 года являются:

- члены Совета директоров;
- члены Правления банка;
- Председатель правления банка;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит Банк.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях и по тарифам Банка. Операции со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года приведены в виде таблицы.

Виды операций	Основной управленческий персонал Банка	Участник имеющий долю в Уставном капитале более 20%
1. Остатки по счетам на отчетную дату		
1.1 Предоставленные ссуды	3590	-
1.2 Средства на счетах клиентов	36	-
1.3 Вклады (депозиты)	3772	-
2. Доходы расходы		
2.1 Процентные доходы по ссудам	36	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	151	-
2.4 Комиссионные доходы	64	-
2.4 Комиссионные расходы	0	-

В отчетном периоде Банк не совершал операции (сделки), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед их совершением.

Выдача гарантий и поручительств аффилированным лицам не производилась.

8. Вознаграждения

Порядок и условия оплаты труда сотрудников Банка регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации, Коллективным договором Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «МВС Банк», внутренним Положением об оплате труда в ООО КБ «МВС Банк».

В течение 2017 года Банком производились следующие выплаты: заработная плата, согласно должностных окладов, премия, материальная помощь, оплата по договорам подряда, пособий по временной нетрудоспособности, пособий по уходу за ребенком. Кроме того произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда за 2 квартал 2017 года.

За 9 месяцев 2017 года расходы на оплату труда составили:

	Сумма выплат фиксированной части оплаты труда тыс. рублей	Сумма выплат нефиксированной части оплаты труда тыс. рублей
Всего выплаты по заработной плате персоналу, в том	16517	182

числе:		
Управленческому персоналу, из них	3248	108
- Председателю Совета директоров банка	474	
- Правлению банка	1929	108
- По ДО «Капитал», ДО «Саада»	845	
Работникам, принимающим риски	1458	55

Выплаты фиксированной части фонда оплаты труда за 9 месяцев 2017 управленческому персоналу по видам платежей составили:

- сумма выплат фиксированной части оплаты труда - 2441 тыс. рублей;
- материальная помощь - 300 тыс. рублей;
- премия - 154 тыс. рублей;
- пособия по временной нетрудоспособности - 154 тыс. рублей;
- отпускные - 199 тыс. рублей;
- Всего - 3248 тыс. рублей

По видам платежей, выплаты фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, за 9 месяцев 2017 года составили:

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатного расписания - 1157 тыс. рублей;
- отпускные - 65 тыс. рублей;
- пособия по временной нетрудоспособности - 41 тыс. рублей;
- премия - 72 тыс. рублей;
- материальная помощь - 115 тыс. рублей;
- прочие выплаты - 8 тыс. рублей;
- Всего - 1458 тыс. рублей.

Оплата труда производилась в соответствии с утвержденным штатным расписанием. Выплата материальной помощи производилась в соответствии с Положением «О порядке выплат материальной помощи работникам банка», утвержденным Общим собранием участников банка протокол №2 от 19.03.2014 года.

В апреле 2017 года решением общего собрания трудового коллектива продлен ранее действовавший Коллективный договор. Коллективный договор Банка продлен с 12.04.2017 и зарегистрирован ГКУ РД ЦЗН в МО «город Избербаш».

Отсрочка или рассрочка и последующая корректировка нефиксированной части фонда оплаты труда не производилась.

Увольнение членов исполнительных органов и работников, принимающих риски в течение 2017 года не производилось.

В течение 2017 года крупные выплаты членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, не производились.

В текущем году в «Положение по оплате труда ООО КБ «МВС Банк» было внесено изменение в информацию о категории и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по категориям. Утверждены ключевые показатели, используемые для оценки деятельности при выплате нефиксированной части фонда оплаты труда и размеры выплат.

Председатель правления
ООО КБ «МВС Банк»



Б.Н. Арсланбекова

Главный бухгалтер
12 октября 2017 г




Р.А. Дементьева