ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «МВС Банк»
за 2020 год

1.Общие положения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «МВС Банк» составлена за период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года включительно.

Отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) в части публикуемых форм:

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;

0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая) форма»;

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Числовые данные в настоящей отчетности приведены в тыс. рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Полное фирменное наименование кредитной организации: **Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «МВС Банк»,** сокращенное **ООО КБ «МВС Банк»** (далее – Банк, кредитная организация).

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.

Банк имеет дополнительный офис «Капитал», расположенный по адресу: г.Махачкала, ул. Танкаева, дом 60а.

В банковские группы кредитная организация не входит.

Банк входит в систему страхования вкладов (свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов от 10.02.2005 № 617). Система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц, юридических лиц малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей в размере 100% суммы вкладов, но не более 1 400 тыс. рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

С 26 октября 2018 года Банк работает по базовой лицензии № 2407 и осуществляет банковские операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во

вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и полученной лицензией Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц 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 денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) за исключением монет из драгоценных металлов ;
- размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- 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»;
- прием вкладов населения;
- валютные операции, оформление паспортов сделок;
- аренда сейфовых ячеек.

Операции, осуществляемые Банком, проводятся на территории Российской Федерации. Активы Банка размещены в пределах Российской Федерации.

Операции с ценными бумагами банк не осуществляет.

По данным рейтинга (сайт banki.ru) на 1 января 2021 года Банк среди 398 банков России занимает следующие позиции:

- по активам - 377 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 329;
- по финансовому результату – 299;
- по нормативу достаточности капитала (собственных средств) Н1.0 - 23;

- по нормативу ликвидности Н3 - 49.

В отчетном году завершилось действие Стратегии развития ООО КБ «МВС Банк» на 2018-2020 годы (далее - Стратегия). Влияние внешних и внутренних факторов вызвало необходимость внесения корректив в первоначальный вариант Стратегии. По первоначальному варианту Банком предполагалось довести величину собственных средств (капитала) до 430,9 млн. рублей, кредитный портфель – до 430.,9 млн. рублей. Однако, в результате выхода из состава участников Банка одного участника и выплаты ему при выбытии действительной стоимости доли в размере 46,9 млн. рублей, величина собственных средств (капитала) Банка снизилась с 403,5 млн. рублей до 349,5 млн. рублей. Наряду с этим, в отчетном периоде были досрочно погашены долгосрочные кредитов в крупных суммах в целях рефинансирования задолженности под более низкие процентные ставки в крупных кредитных организациях, что также сказалось на доходности Банка.

С учетом скорректированных стратегических целей выполнен показатель прибыли за три года. Банк при плане 36 320 тыс. рублей получил прибыль - 37 537 тыс. рублей, в результате чего величина собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2021 составила 371 587 тыс. рублей (с учетом операций СПОДа) при плане 370 372 тыс. рублей.

Выполнение основных показателей Стратегии развития Банка на 01.01.2021 составило:

Прогноз показателей	**План на 01.01.2021**	**Фактически на 01.01.2021 с учетом операций СПОДа**
Активы нетто (тыс. рублей)	472 679	509 395
Собственные средства (капитал) (тыс. рублей)	370 732	371 587
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (тыс. рублей), в том числе предоставленные	271 300	209 771*
- юридическим лицам	96 800	79 878
- индивидуальным предпринимателям	42 100	54 766
- физическим лицам	132 400	75 127
Депозиты, размещенные в Банке России (тыс. рублей)	150 000	259 500
Вклады физических лиц (%), в объеме привлеченных средств	54,84	36,41*
привлеченные средства физических лиц на срок до 1 года (%)[1] в объеме привлеченных средств	41,72	26,52*
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме индивид. предпринимателей и кредитных организаций) тыс. рублей (%), в объеме привлеченных средств	26,01	41,91
Чистая прибыль (тыс. рублей)	8 370	5 154*
Достаточность капитала (%)	≥13	95,690
Рентабельность активов (%)	≥1,4	1,742
Рентабельность капитала (%)	≥2,2	1,402*

Показатели чистой процентной маржи (%)	≥10	8,88*
Показатель чистого спреда (%)	≥12	16,51
Качество активов		
Доля проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд (%)	≤15	12,240**
Показатель доли просроченных ссуд (%) в общем объеме ссуд	≤17	8,793**
Показатель риска потерь (%)	≤20	15,109**
Отраслевая концентрация кредитного портфеля (%)	≤75	79,6*
Доля кредитования связанных сторон (% от капитала)	≤20	0,06**
Максимальная сумма выдачи кредита одному заемщику или группе связанных заемщиков (% от капитала)	≤20	8,07**

*Не выполнены показатели
** Выполнены показатели

Из запланированных показателей Стратегии на 01.01.2021 года не выполнены 7 показателей, в том числе по объему кредитов и прочих размещенных средств на 61 529 тыс. рублей, по вкладам физических лиц в объеме привлеченных средств - на 18,45%, по привлеченным средствам физических лиц на срок до 1 года, в объеме привлеченных средств физических лиц - на 15,2%, по размеру прибыли – на 3 216 тыс. рублей, по рентабельности капитала - на 0,798% по показателю чистой процентной маржи - на 1,12% и отраслевой концентрации кредитного портфеля - на 4,6%.

Остальные показатели Банком выполнены. Обязательные нормативы, в том числе, достаточности капитала (Н1.0), доли кредитования связанных сторон (Н25), максимальной выдачи кредитов одному или группе связанных заемщиков (Н6) выполнены с достаточным запасом (соответственно 82,69%, 19,94% и 11,93%). Относительно запланированных данных активы-нетто возросли на 36 716 тыс. рублей, собственные средства - на 855 тыс. рублей, доля депозитов и средств нефинансовых организаций, кроме индивидуальных предпринимателей - на 15,9%, показатели доходности банка - рентабельность активов, показатель чистого спреда перевыполнены соответственно на 0,342% и 4,51%. Показатели качества активов, доли проблемных кредитов, просроченных ссуд в общем объеме ссуд, риска потерь по состоянию на 01.01.2021 выполнены, их значения ниже установленного Стратегией допустимого предела соответственно на 2,76%, 8,207%, 4,891%. Депозиты размещенные в Банке России возросли на 109 500 тыс. рублей

Невыполнение плана по прибыли и размещению свободных денежных средств связано:

- с досрочным погашением долгосрочных кредитов в размере 60 000 тыс. рублей;
- неполным использованием открытых кредитных линий заемщиками юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, в результате невыбрано 33 267 тыс. рублей кредитных ресурсов Банка;
- влияние пандемии, снижение платежеспособности клиентов. Из-за отсутствия реальных доходов у клиентов, обращающихся за кредитами, Банк вынужден отказывать потенциальному клиенту в выдаче, так как отсутствует полная вероятность возврата размещенных средств. По Республике Дагестан в декабре 2020 года уровень безработицы увеличился по сравнению с соответствующим периодом 2019 года на 19,1%, составив, в среднем, 16,2%, что выше естественного для региона уровня безработицы - 12,4%. Основной прирост числа безработных пришелся на апрель и май 2020 года в связи с негативным влиянием пандемии коронавируса на деятельность отдельных отраслей экономики;

- снижение ключевой ставки Банка России и соответственно снижение процентных ставок по размещенным Банком средствам на депозите Банка России.

В декабре 2020 года Общим собранием участников Банка утверждена Стратегия развития ООО КБ «МВС Банк» на 2021-2022 годы (протокол от 28.12.2020 № 5).

Целью разработки Стратегии является определение параметров деятельности кредитной организации на ближайшие два календарных года, которые позволят обеспечить дальнейшую деятельность Банка как прибыльной коммерческой организации, его поступательное развитие на основе укрепления устойчивости, повышения конкурентоспособности, адекватности системы управления принимаемыми рисками. Ограничение срока Стратегии двумя календарными годами связано с нестабильностью и непредвиденностью дальнейшей ситуации, вызванной воздействием пандемии коронавируса на все спектры жизнедеятельности, и ее последствиями.

Стратегия предполагает относительно динамичное развитие Банка в сложившихся условиях, как кредитного учреждения, представляющего достаточно широкий спектр финансовых услуг и стремящегося расширить сеть обслуживания клиентов.

В качестве концепции развития Банком выбрана модель базового коммерческого банка.

С момента создания в 1993 году Банк содействует:

- экономическому развитию и благосостоянию клиентов, предоставляя банковские услуги с соблюдением высокого профессионального и этического стандарта;
- пополнению бюджетной системы региона налогами;
- сохранности рабочих мест, что в современных условиях роста безработицы из-за пандемии коронавируса способствует поддержанию уровня доходов специалистов Банка (их семей) и сохраняет их социальную уверенность;
- гарантии персоналу полноценной профессиональной самореализации и приемлемого вознаграждения;
- обеспечению участникам кредитной организации максимальной прибыли при достаточном уровне стабильности Банка, действуя при этом в рамках законодательства, руководствуясь принципами деловой этики, корпоративной культуры и социальной ответственности.

Банк ориентирован на работу с предприятиями малого и среднего бизнеса и населением.

По развитию бизнеса кредитная организация относится к средним банкам.

В составе Банка имеется 1 дополнительный офис.

Клиентская база сосредоточена в городах Избербаш и Махачкала республики Дагестан. Удобное местоположение головного и дополнительного офисов немаловажно для клиентов Банка и ведения бизнеса.

Основным источником фондирования являются собственные средства.

Банк входит в систему страхования вкладов.

Финансовое состояние Банка на протяжении всей деятельности кредитной организации является устойчивым.

Кредитование - приоритетное направление деятельности Банка, так как является одним из главных источников доходов Банка.

По состоянию на 01.01.2021 объем кредитного портфеля Банка составил 209 771 тыс. рублей (241 251 тыс. рублей на 01.01.2020), в том числе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 134 644 тыс. рублей (130 115 тыс. рублей на 01.01.2020), по физическим лицам 75 127 тыс. рублей (124 386 тыс. рублей на 01.01.2020).

Кроме того, Банком размещены свободные денежные средства в депозит Банка России в размере 259 500 тыс. рублей (192 600 тыс. рублей на 01.01.2020). Остаток денежных средств на корреспондентских счетах и кассе на 01.01.2021 года составил 39 566 тыс. рублей.

Объем вкладов физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, составил –70 499 тыс. рублей (66 452 тыс. рублей на 01.01.2020).

Финансовый результат деятельности Банка за 2020 год с учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» составил 2 817 тыс. рублей (с учетом операций СПОДа). Для расчета обязательных нормативов, основного капитала и собственных средств Банка (для регуляторных целей) использовалась прибыль, скорректированная в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И) и пунктом 2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)». В расчет не включены остатки по балансовым счетам по учету доходов, расходов, отраженные в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П), за счет корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств после их первоначального признания и корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. На 01.01.2021 для расчета собственных средств (капитала) Банка использовался прибыль в сумме 5 154 тыс. рублей (с учетом операций СПОДа).

Кроме того, при расчете основного капитала и собственных средств (капитала) Банка, прибыль корректировалась на величину начисленных, но фактически неполученных Банком процентных доходов по ссудам и иным активам, классифицированным в IV и V категории качества, с учетом резервов на возможные потери (по состоянию на 01.01.2021 из прибыли исключены 128 тыс. рублей относительно 162 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2020).

Размер уставного капитала по состоянию на 01.01.2021 составил 182 940 тыс. рублей.

Резервный фонд Банка сформирован в сумме 31 050 тыс. рублей. Уставом Банка предусмотрено его создание в размере не менее 15% оплаченного уставного капитала.

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2021 составила 371 587 тыс. рублей (365 834 тыс. рублей на 01.01.2020).

Основной капитал на 01.01.2021 составил 330 427 тыс. рублей (324 674 тыс. рублей на 01.01.2020).

Дополнительный капитал на 01.01.2021 составил 41 160 тыс. рублей (41 160 тыс. рублей на 01.01.2020).

Банком выполняются требования к достаточности капитала.

Дополнительным источником для размещения свободных денежных средств являются вклады/средства физических лиц.

С 01.04.2019 вклады привлекались Банком на следующих условиях:

<u>в национальной валюте:</u>

а) до востребования - 1% годовых;

б) 1 месяц - 2% годовых

в) 3 месяца - 5% годовых;

г) 6 месяцев - 6% годовых;

д) 6 месяцев - 6% годовых (с минимальным размером 100 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов);

е) 12 месяцев - 7% годовых.

<u>в иностранной валюте:</u>

а) до востребования – 0,5% годовых.

В связи со снижением Банком России ключевой ставки до 6% годовых с 23.03.2020 Банк принимал вклады на следующих условиях:

<u>в национальной валюте</u>:

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

в иностранной валюте:

а) до востребования – 0,5% годовых.

С 1 июля 2020 года в связи со снижением ключевой ставки Банком России до 4.5% годовых Банк привлекает на следующих условиях;

в национальной валюте:

а) до востребования - 0,5% годовых;
б) 1 месяц - 1% годовых
в) 3 месяца - 1,5% годовых;
г) 6 месяцев - 2,5% годовых;
д) 6 месяцев - 2,5% годовых (с минимальным размером 300 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов);
е) 12 месяцев - 3% годовых.

в иностранной валюте:

а) до востребования – 0,5% годовых.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности (ф.0409806) составляет 543 263 тыс. рублей.

Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 84,27% (на начало отчетного периода – 85,26%).

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики.

3.1. Принципы и методы оценки и учета операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России № 579-П, а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

В Банке установлены следующие принципы и методы учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других кредитных операций Банком ведется в валюте Российской Федерации - в 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 Российской Федерации 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 по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью имущества,

приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Ввод основных средств производился по балансовому счету № 60415. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 рублей.

В составе основных средств числится:

- здание;
- вычислительная техника;
- автотранспортные средства;
- мебель и оборудование.

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.

С 01.01.2019 учет процентов по выданным кредитам, отнесенным к I-V категориям качества, ведется Банком на балансовых счетах, в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У) и в Положение Банка России № 579-П (Указание Банка России от 02.10.2017 № 4555-У). На 01.01.2021 проценты по кредитам начислены в полном объеме.

Просроченная задолженность клиентов за услуги Банка отражается на балансовых счетах 45809-45815, резерв на возможные потери по этой задолженности отражается на балансовом счете 45818.

Начисленные просроченные проценты учитываются на балансовых счетах второго порядка 45912-45915.

В соответствии с Бизнес - моделью, принятой Банком, после первоначального признания финансовые активы оцениваются банком по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе следующих видов финансовых активов:

- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Учет ведется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «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» (далее - Положение Банка России № 605-П), МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Операций с ценными бумагами Банк не производил.

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам. Проценты по вкладам Банком начисляются ежемесячно. По состоянию на 01.01.2021 проценты по вкладам начислены в полном объеме.

Финансовые обязательства учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Учет ведется в соответствии с Положением Банка России от 01.10.2017 № 604-П «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 и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П).

Уставный капитал Банка создан за счет взносов физических лиц. Аналитический учет ведется по каждому участнику.

По состоянию на 01.01.2021 резервный фонд составил 31 050 тыс. рублей (балансовый счет № 10701 «Резервный фонд») или 16,97% Уставного капитала, что соответствует Уставу Банка.

С учетом формы собственности и вида деятельности и резидентства 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. Формирование резервов осуществляется в момент возникновения факторов риска, а его корректировка – при изменении классификационных признаков уровня риска.

Амортизация по основным средствам 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, с дополнениями и изменениями.

Проверка на обесценение основных средств производится Банком не реже одного раза в год по состоянию на 1 января и отражается в учете операциями СПОД.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление ими трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Не позднее последнего рабочего дня месяца осуществляется отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам на счетах 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и суммы страховых взносов и пенсионного обеспечения на счетах 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Счета по учету доходов и расходов Банка открыты по каждой статье доходов и расходов с учетом символов. Доходы и расходы отражаются на счетах бухгалтерского учета методом начисления, то есть по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком в конце отчетного года.

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.

Учетная политика на 2020 год утверждена приказом по Банку № 230 от 16.12.2019. Она основана на основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе непрерывности деятельности.

Учетная политика Банка состоит из следующих разделов:

- общее положение - 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 активов и обязательств (основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по

договорам отступного, залога, назначение которых не определено, финансовых вложений, обязательств Банка, актуарная оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам); регламент проведения инвентаризации активов и финансовых обязательств; правила документооборота и технологии обработки информации; порядок внутрибанковского контроля за совершенными операциями;

- методические аспекты учетной политики включают в себя: метод признания доходов и расходов Банка; урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам; учет операций по кредитованию физических и юридических лиц; учет операций с ценными бумагами (в настоящее время у Банка данные операции отсутствуют); оценка справедливой стоимости (финансовых активов и финансовых обязательств); учет налога на добавленную стоимость; выполнение Банком обязанностей налогового агента; учет производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки); учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера; исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности;
- методы расчета ожидаемых кредитных убытков - матрица оценочных резервов устанавливается Банком в зависимости от дней просрочки задолженности;
- методы расчета амортизированной стоимости - амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства определяется в банке не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (возврата) включая досрочное погашение финансового актива;
- критерии существенности - приводятся по затратам по сделке, по прочим доходам по сделке, по доходам по предоставлению банковской гарантии, по финансовым инструментам;
- решения необходимые для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - в этом разделе приводится существенность, которую необходимо учитывать при проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД);
- составление отчетности - в этом разделе приводится отчетность, представляемая в ЦОО КО в Главном управлении Центрального Банка Российской Федерации по ЦФО; события после отчетной даты; отчетность предоставляемая Банком в другие органы (налоговые, пенсионный фонд, Региональное отделение фонда социального страхования, статистические органы);
- налоговые аспекты учетной политики - учетная политика Банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса Российской Федерации (ч.1, 2) и нормативных документов ФНС РФ, Минфин РФ и ЦБ РФ по вопросам налогообложения банковских операций. Банк является плательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество, налога на землю, транспортного налога и подоходного налога, удерживаемого с доходов работников Банка. Кроме того, Банк выполняет обязанности налогового агента по удержанию налога на доходы физических лиц, по экономии на уплате процентов по предоставленным кредитам в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212 Налогового Кодекса РФ и процентным доходам, выплачиваемым по вкладам в части превышения размеров указанных в статье 214.2 Налогового Кодекса РФ;
- классификация финансовых инструментов и Бизнес - модели - классификация финансовых активов, основой для их классификации являются - бизнес модель, используемая для управления финансовыми активами, и характеристика финансового актива, связанная с предусмотренными договором денежными потоками; классификация финансовых обязательств.

Кроме того, в соответствии с абзацем 5 пункта 1.6 Положения Банка России № 446-П процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц,

выпущенным векселям со срокам погашения более одного года на момент первоначального признания отражать в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС.

- оформлены в виде приложений к Учетной политике и включают в себя перечень первичных документов; регламент проведения инвентаризации активов и обязательств; правила документооборота, технологии обработки и хранения информации; методики учета уставного капитала Банка; фондов, нераспределенной прибыли/непокрытого убытка; денежных средств; межбанковских переводов; межбанковских кредитов; учета операций с клиентами – юридическими лицами; учета операций с клиентами - физическими лицами; учета предоставленных кредитов, банковских гарантий клиентам – юридическим и физическим лицам; учета расчетов по отдельным операциям: факторинг, уступка прав требования; учета операций купли-продажи иностранной валюты; учета вложений в ценные бумаги; учета выпущенных Банком ценных бумаг; учета производных финансовых инструментов; учета инвестирования в акции, доли и паи инвестиционных фондов; учета расчетов с дебиторами и кредиторами, стандарты и методики учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению; учета основных средств; учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи; учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; учета аренды; нематериальных активов; запасов;, финансовых результатов, прочего совокупного дохода Банка; операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; учета отложенных налогов; учета операций доверительного управления; учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера; учета отдельных операций Банка; учета обесценения активов; методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов; рабочий план счетов бухгалтерского учета ООО КБ "МВС Банк"; перечень операций Банка, подлежащих дополнительному контролю и организация и ведения бухгалтерского учета внутренних структурных подразделений (ВСП).

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора по методу «начисления» независимо от категории качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

Процентные расходы признаются в последний рабочий день месяца, а также в дату расчетов.

Периодичность начисления процентных доходов и процентных расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положений Банка России №№ 446-П, 579-П, 604-П, 605-П и 606-П.

Процентные доходы и расходы признаются также в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов. Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт дебиторской и кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами доходов и расходов соответственно. Затем отражается факт получения и перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

Доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых в момент времени, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты). Если дата признания доходов и расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований и обязательств не обязательно.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской

(дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Основные операции, по которым Банк получает доходы - это операции кредитования физических и юридических лиц и от размещения свободных денежных средств в депозиты Банка России.

Учет задолженности по кредитам осуществляется следующим образом.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями. При просрочке очередного платежа осуществляется перенос на счет по учету просроченной задолженности, только той суммы, которая была просрочена. Текущая задолженность продолжает учитываться на прежних балансовых счетах.

Кредит просрочен и был произведен перенос остатка на счет по учету просроченных кредитов. Заключено дополнительное соглашение о пролонгации. Осуществляется перенос остатка на счет по учету текущей задолженности. Восстановление суммы осуществляется на старый балансовый счет, если с учетом условий пролонгации, задолженность может учитываться на этом балансовом счете. Если срок, на который была пролонгирована задолженность, не соответствует балансовому счету, на котором она учитывалась ранее, то учет осуществляется на новый балансовый счет.

По кредитным линиям, если по условиям договора предоставляется право заемщику получать кредит частями (траншами), то указанные транши учитываются Банком на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка, если фактический срок размещения отдельных траншей приходится на один и тот же временной интервал.

По кредитным линиям на условиях «овердрафта» все транши учитываются на одном лицевом счете, соответствующем сроку действия кредитной линии. Отдельные транши учитываются внесистемно.

Учет задолженности заемщика по прекращенному по решению суда кредитному договору осуществляется на том же балансовом счете, что и до решения суда. По прекращенным в одностороннем порядке Банком кредитным договорам, в соответствии с условиями договора, учет непогашенной задолженности заемщика осуществляется в аналогичном порядке.

Порядок учета кредитов в соответствии с заключенным договором сохраняется.

В соответствии с МСФО при первоначальном признании задолженность по кредиту оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания, задолженность по кредиту отражается в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 исходя из Бизнес - модели, используемой Банком и характеристик актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизируемой стоимости, формируется на счетах по учету: предоставленных (размещенных) денежных средств; начисленных расходов по финансовому активу; начисленных прочих доходов по финансовому активу; начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам; затрат по сделке; корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств; резервов на возможные потери; корректировок резервов на возможные потери.

Задолженность по процентам учитывается следующим образом, требования по процентам в корреспонденции со счетом доходов начисляются всегда как текущая задолженность. По просроченной части кредита могут начисляться проценты по повышенной ставке.

Проценты начисляются по основной ставке.

Проценты по повышенной ставке отражаются только на дату признания должником либо на дату вступления в силу решения суда.

При начислении процентных доходов согласно заключенному кредитному договору в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которые размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней.

С учетом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9) процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки, порядок расчета которой приведен ниже.

Учет полученного обеспечения осуществляется следующим способом.

Сумма полученных поручительств изменяется в зависимости:

- от изменения курса иностранной валюты, в которой выдан кредит, осуществляется ежедневный пересчет суммы полученного поручительства;

Принятое в обеспечение имущество отражается в сумме принятого обеспечения. Результаты переоценки имущества (увеличение или уменьшение) отражаются на счетах по их учету стоимости не реже одного раза в квартал.

Переоценка залога, оцененного в иностранной валюте, осуществляется ежедневно.

Полученные в залог драгоценные металлы переоцениваются в том случае, когда их стоимость определена как рублевый эквивалент, рассчитываемый от учетных цен на драгоценные металлы.

Переоценка залога, оцененного в условных единицах, осуществляется в последний рабочий день месяца.

Учет сумм резервов на возможные потери (далее — РВП) производится на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери переносятся на соответствующий балансовый счет по учету РВП по просроченной задолженности прямыми записями.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть, неоплаченная в срок, перенесена на счет по учету просроченной задолженности, то сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету РВП по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

С 1 января 2019 года по каждому финансовому активу (выданному кредиту) учитывается 2 резерва на возможные потери:

- регуляторный - для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с Положениями Банка России № 590-П[1] и № 611-П[2];

- бухгалтерский - для целей раскрытия финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери. Корректировка оценочного резерва производится в последний рабочий день квартала.

[1] Положение 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"

[2] Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается по формуле:

ОКУ= PD * LGD * EAD

где ОКУ - ожидаемые кредитные убытки;

PD - вероятность дефолта;

LGD - доля потерь в случае дефолта;

EAD - величина финансового актива, в отношении которой возможен дефолт.

Оценка справедливой стоимости Банком осуществляется в соответствии с порядком, определенным МСФО (IFRS) 13. Если справедливая стоимость финансового актива и финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО 9.

Для оценки справедливой стоимости финансового актива и финансового обязательства Банк использует наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные.

При использовании для определения справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства в дату первоначального признания:

- если наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее ЭПС) по финансовому активу и финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость является - сумма размещенных или привлеченных денежных средств.

Критерии существенности по предоставленным денежным средствам, в том числе кредитам, и по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам: отклонение цены сделки от диапазона рыночных цен признается существенным, если превышает более 20% в большую или меньшую сторону.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением ЭПС;

- наблюдаемые данные и ЭПС по финансовому активу и финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ставки, то справедливая стоимость финансового актива и финансового обязательства, определяется методом дисконтирования по финансовому активу и финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

После первоначального признания финансового актива и финансового обязательства, классифицируемого впоследствии по амортизированной стоимости, в качестве ЭПС Банком применяется рыночная процентная ставка;

- если не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив или финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу и финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива и финансового обязательства определяется расчетным способом. Полученная разница в дату первоначального признания в бухгалтерском учете не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка. Отсроченная разница отражается постепенно исходя из срока действия договора одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому активу и финансовому обязательству, в последний рабочий день месяца.

В этом случае для определения амортизированной стоимости финансового актива и финансового обязательства используется ЭПС.

При выдаче кредитов комиссии Банк не взимает.

По кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам в рублях, Банком применялась средняя процентная ставка, информация о которой публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с

даты публикации на сайте Банка России до даты выдачи кредита и данные о базовом уровне доходности по потребительским кредитам, которые также размещаются на сайте Банка России. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 20% от средней ставки.

В отчетном периоде Банком проводились операции по предоставлению кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Операции по размещению денежных средств в рамках программы государственной поддержки не производились.

Операции с ценными бумагами, долевыми финансовыми инструментами, производными финансовыми инструментами и выдачу субсидированных займов Банк не производил.

Банком применялся следующий метод расчета ожидаемых кредитных убытков. Расчет основан на отслеживании изменения кредитного риска. В зависимости от этого финансовый актив относится в одну из трех стадий. Отнесение активов в первую стадию может быть признано, если соблюдены следующие условия:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;

- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки, не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (вторая стадия) и обесценения /дефолта (третья стадия).

Для первой стадии PD1 по Банку установлены следующие коэффициенты (при количестве дней просрочки от 0 до 30 дней):

Количество дней	Коэффициент
0	0,001
5	0,03
10	0,05
15	0,08
20	0,10
30	0,15

Во вторую стадию Банк относит активы, отвечающие следующим критериям:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания ссуды;

- наличие текущей просроченной задолженности от 31 до 90 дней перед Банком или другими банками (при наличии у Банка таких сведений).

- наличие у Банка достоверной информации о высокой вероятности неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, негативных изменений.

Третья стадия - это кредитно-обесцененные активы, в этом случае необходимо наличие одного из обстоятельств:

- Банк считает маловероятным, что должник исполнит кредитные обязательства перед Банком в полном объеме без применения со стороны Банка действий, направленных на реализацию обеспечения;

- должник более чем на 90 дней просрочил свое существенное обязательство перед Банком;

- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве;

- существенное изменение условий финансового инструмента. Существенными считаются условия, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированная по первоначальной ЭПС, отличается, по меньшей мере, на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

По Банку установлены следующие коэффициенты PD2:

Количество дней	Коэффициент
31	0,18
40	0,19
45	0,20
50	0,22
55	0,23
60	0,25
70	0,30
80	0,35
90	0,40
91	0,60
120	0,70
150	0,80
180	0,90
270	1,00
365	1,00

Коэффициент доли потерь в случае дефолта (LGD) установлен в размере 0,49.

Амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства определяется в Банке не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

По кредитам для расчета амортизированной стоимости применяет метод ЭПС.

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым активам и финансовым обязательствам:

- срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства и финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или

- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива и финансового обязательства, рассчитанной с использованием линейного метода не является существенной. При коротком временном интервале (менее одного года) разница между амортизированной стоимостью финансового актива и финансового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС и линейным методом несущественна. При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом не превышает 5%. В этом случае применяется линейный метод.

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива или финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год метод ЭПС применяется только в случае изменений прочих условий сделки (периодичность уплаты процентов, снижение ставки ниже рыночной и т.д.). Метод ЭПС применяется в обязательном порядке в случае существенного отклонения цены сделки (договорной процентной ставки) от справедливой стоимости (рыночной процентной ставки).

По финансовым активам без обесценения (стадии 1 и 2) при расчете амортизированной стоимости применяется ЭПС, рассчитанная на основании процентной ставки по договору к валовой стоимости актива.

По финансовым активам стадии 3 эффективная процентная ставка применяется к амортизированной стоимости (т.е. к валовой стоимости за вычетом оценочного резерва).

По финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, ЭПС рассчитывается с учетом обесценения.

В Учетной политике Банка установлен количественный уровень существенности в размере 5% от суммы той или иной статьи годового отчета до корректировки. Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее — ошибка) может быть обусловлено, в частности:

— неправильным применением законодательства РФ о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

— неправильным применением Банком Учетной политики;

— неточностями в вычислениях;

— неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;

— неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;

— недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Такие факты отражаются в дату поступления документов теми бухгалтерскими записями, которыми положено отражать в бухгалтерском учете операции на дату их совершения.

В течение отчетного периода Банком не допускались существенные ошибки.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющих краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением вложений в «овернайт» и со сроком до 90 дней, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения, показываются в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие- либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют средства, депонированные в банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Поэтому они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

В первом квартале 2020 года Банком внесено одно изменение в Учетную политику по учету нематериальных активов. Изменения внесены в соответствии с письмом Банка России от 05.02.2019 № 17-1-1-10/66 «По отдельным вопросам бухгалтерского учета»:

- подпункт 2.3.2 "Нематериальные активы" изложен в новой редакции;
- Приложение 26 к Учетной политике «Стандарт и Методика учета нематериальных активов» заменено на новое.

Учетная политика на 2021 год утверждена по Банку приказом от 31.12.2020 № 216.

3.3 События после отчетной даты

Раскрытие событий после отчетной даты и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется Банком в целях формирования полной и достоверной информации о финансовом положении кредитной организации и результатах ее деятельности за отчетный год для заинтересованных пользователей.

В отчетности Банком отражены события, подтверждающие существование на отчетную дату, условий, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД.

Банком отражены в отчетности следующие события после отчетной даты:

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 2.1.6 пункта 2.1 Указания Банка России № 3054-У;

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;

- перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата.

В годовой отчетности за 2020 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отнесены следующие операции:

	Сумма тыс. рублей
Корректирующие события после отчетной даты - всего	**1 339 652**
в том числе:	
Перенос остатков со счетов доходов и расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	664 480
Отражение операционных и прочих расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты	216
Корректировка налога на прибыль за 4 квартал 2019 года	555
Перенос остатков со счетов по учету финансовых результатов прошлого года на счет по учету прибыли банка прошлого года	665 249
Исправительные проводки	9 152

Кроме того, проведены исправительные проводки по внебалансовому счету по списанию поручительства и залога по погашенным кредитам в сумме 4 500 тыс. рублей

Не корректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отраженные в бухгалтерском учете, отсутствуют.

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 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Наличные денежные средства	15 015	11 453
Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 321	6 576
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	3 534	3 487
Всего денежные средства	**23 870**	**21 516**

Остатки средств на счетах НОСТРО в разрезе банков корреспондентов:

тыс. рублей	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации, за минусом созданного резерва, всего, в том числе:	3 534	3 487
РНКО «Платежный центр» (ООО) г. Новосибирск	3 534	3 487

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 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Обязательные резервы составили:

тыс. рублей	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Обязательные резервы	170	144

4.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности, видов экономической деятельности приведена ниже:

тыс. рублей	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Рост или снижение
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	259 500	192 600	+66 900
Производство	7 950	7 896	+54
Оптовая и розничная торговля	61 131	48 848	+12 283
Деятельность ресторанов	7 000	1 033	+5 967
Сельское хозяйство	7 366	6 948	+418
Прочие	0	9 981	-9 981
Индивидуальные предприниматели	57 299	62 220	-4 921
Требования по получению процентных доходов к требованиям к юридическим лицам, из них	1 537	155	+1 382
- по депозитам размещенным в Банке России	22	20	+2
Итого требования к юридическим лицам, в том числе	**401 793**	**329 681**	**+72 102**
- просроченные, всего, из них	3 014	4 115	-1 141
- требования по получению процентных доходов	0	57	-57
Физические лица - ссуды предоставленные на потребительские цели, в том числе	74 588	125 362	-50 774
-просроченная ссудная задолженность	7 615	10 163	-2 548
Требования по уплате процентов к физическим лицам, в том числе	1 172	1 110	+62
- просроченные	864	728	-136
Итого требования к физическим лицам	**75 760**	**126 472**	**-50 712**
Всего требования к юридическим и физическим лицам	**477 543**	**456 153**	**+21 390**
Фактически сформированные резервы на возможные потери по Положению Банка России № 590-П	36 815	37 990	-1 175

Фактически сформированные резервы на возможные потери по Положению Банка России № 611-П	1 129	823	+306
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по основному долгу	-25 393	-28 472	+3 079
Корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям	-611	-475	-136
Всего сформированные резервы на возможные потери	**11 940**	**9 866**	**+2 074**
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**465 603**	**446 287**	**+19 316**

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, с учетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 составила 465 603 тыс. рублей (446 287 тыс. рублей на 01.01.2020), по сравнению с 01.01.2020 года она увеличилась на 19 316 тыс. рублей за счет увеличения объема размещения свободных денежных средств в депозит Банка России и снижения задолженности по индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Методы расчета амортизированной стоимости ссудной задолженности и допущения, примененные Банком, приведены в разделе 3.2 Пояснительной информации.

За 2020 год ссудная задолженность Банка в соответствии с МСФО 9 была скорректирована следующим образом:

- увеличена на непроцентные доходы от отражения справедливой стоимости актива, оцениваемого по амортизированной стоимости - 6 806 тыс. рублей;

- уменьшена за счет корректировки, уменьшающей процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС и начисленными без применения ЭПС - 1 243 тыс. рублей;

- увеличена на корректировки, увеличивающие процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки - 26 637 тыс. рублей;

- уменьшена на корректировку, увеличивающую процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери - 1 244 тыс. рублей;

- увеличена на корректировки, увеличивающие операционные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки 1 004 тыс. рублей;

- уменьшена на корректировки , увеличивающие операционные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери 393 тыс. рублей.

Чистая ссудная задолженность, отраженная по строке 5а формы 0409806 отличается от чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 7 754 тыс. рублей.

Показатели	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Отклонение

1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	465 603	446 287	+19 316
2. Чистая ссудная задолженность,	457 849	437583	+20 266
3. Отклонение чистой ссудной задолженности от чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в том числе за счет исключения из расчета	- 7 754	-8704	+693
- требований по уплате процентов	-2 709	-1 265	-430
- доходов от оценки справедливой стоимости ссудной задолженности	-5 563	-7 787	+ 1 333
- начисленных резервов по требованиям по уплате процентов	1 129	823	+256
- корректировки сформированных резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитный убытки по требованиям	-611	-475	-136

То есть в расчет чистой ссудной задолженности не включена справедливая стоимость кредита и требования по уплате процентов за минусом созданного резерва и корректировок, сформированного резерва на потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям.

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2021 года составила 457 849 тыс. рублей.

Кредиты предоставлялись Банком юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, физическим лицам - на потребительские цели. Источниками исполнения обязательств по кредитам являются денежные средства, поступающие на счета клиентов заемщиков.

4.1.2.1. Чистая ссудная задолженность (без учета корректировок по МСФО по балансовой стоимости)

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**	**Рост или снижение**
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке России	259 500	192 600	+66 900
Производство	7 950	6 922	+1 028
Оптовая и розничная торговля	58 288	45 848	+12 440
Деятельность ресторанов	7 000	1 033	+5 967
Сельское хозяйство	6 640	6 640	0
Прочие отрасли	0	9 980	-9 980
Индивидуальные предприниматели	54 766	59 692	-4 926
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе	394 144	322 715	+71 429
- просроченная	3 084	3 940	-856
Физические лица- ссуды предоставленные на потребительские цели в том числе	75 127	124 386	-49 259
-просроченные кредиты	7 615	10 145	2 530
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов	**469 271**	**447 101**	**22 170**
Фактически сформированные резервы на возможные потери	36 815	37 990	-1 175

Итого чистая ссудная задолженность	432 456	409 111	+23 345
Из них реструктурированные кредиты	5 667	18 742	-13 075

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2021 года составила 432 456 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2020 года она возросла на 23 345 тыс. рублей, за счет роста объема размещенных свободных денежных средств в депозит Банка России, роста ссудной задолженности по юридическим лицам. По таким отраслям как производство, оптовая и розничная торговля, деятельность ресторанов ссудная задолженность увеличилась по сравнению с 01.01.2020 соответственно на 1 028 тыс. рублей, 12 440 тыс. рублей и 5 967 тыс. рублей.

Реструктурированные кредиты на 01.01.2021 в Банке составили 5 667 тыс. рублей, за год их объем снизился на 13 075 тыс. рублей.

Географическое распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам Российской Федерации представлено ниже:

№ п/п	Наименование региона	01.01.2021		01.01.2020	
		Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссуды, ссудная задолженность без учета корректировок	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ссуды, ссудная задолженность без учета корректировок
1.	Республика Дагестан	218 413	209 771	263 553	254 501
2.	Резерв на возможные потери	11 940	36 815	9 866	37 990
3.	Итого чистая ссудная задолженность	206 103	172 956	253 687	216 511
4.	Депозиты, размещенные в Банке России	259 500	259 500	192 600	192 600
5.	Всего чистая ссудная задолженность	465 603	432 456	446 287	409 111

По срокам, оставшимся до полного погашения, ссудная задолженность распределена следующим образом:

- По депозитам, размещенным в Банке России:

- 12 дней – 200 000 тыс. рублей;

- овернайт - 59 500 тыс. рублей.

- По ссудной задолженности, до вычета сформированного резерва:

тыс. рублей

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения кредита	Сумма	
		на 01.01.2021	на 01.01.2020
1.	Просроченные кредиты	10 699	13 071
2.	До 5 дней	0	121
3.	До 10 дней	0	0
4	До 20 дней	269	56
5	До 30 дней	1 767	1 623
6	До 90 дней	11 681	4 931
7.	До 180 дней	8 553	26 121
9	До 270 дней	12 244	8 250
10.	До 1 года	26 505	15 167
11	Свыше 1 года	138 053	171 911
	Всего	209 771	241 251

Выдача кредита производилась только субъектам Российской Федерации и гражданам России.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за 2020 год в разрезе видов финансовых активов с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежей по ним и информации об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2021:

Показатели	Сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	В том числе сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Сумма фактически сформированного резерва на всю ссудную и приравненную к ней задолженность по Положениям № 590-П, № 611-П	Сумма фактически сформированного резерва по Положениям №590-П и №611-П на просроченную задолженность	Корректировки Увеличивающие % доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки всего	Изменение резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным кредитам по просроченной зад-ти
			до 30 дн.	От 31 до 90	От 91 до 180	Св. 180				
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	209 771	19 216	770	4 500	1 531	12 415	36 815	7 576	-25 393	610
- юридических лиц	79 878	3 084	0	0	0	3 084	4 876	0	-3689	1 152
- индивидуальных предпринимателей	54 766	0	0	0	0	0	6 355	0	-6 327	0
- физических лиц на потребительские цели	75 127	16 132	770	4 500	1 531	9 331	25 584	7 576	-15 377	-542
Требования по получению процентных доходов, всего, в т.ч.	2 687	983	12	68	20	883	1130	849	-612	-835
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 515	0	0	0	0	0	123	0	270	0
- физических лиц	1 172	983	12	68	20	883	1007	849	-882	-835

Общая сумма требований	212 458	20 199	782	4 568	1 551	13 298	37 945	8 425	-26 005	-225

По просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности и требованиям по уплате процентов в соответствии с МСФО 9 была произведена корректировка, увеличивающая задолженность на 225 тыс. рублей, а по всей ссудной задолженности и требованиям по уплате процентов уменьшающая корректировка - на 26 005 тыс. рублей.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, у Банка отсутствовали.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, в Банке отсутствовали.

Информация о видах и стоимости обеспечения, принятого Банком в качестве обеспечения возврата ссуд, представлена в виде таблицы:

На 01.01.2021 (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	301 209	133 617	434 826
- нежилые помещения, земельные участки	0	210 024	107 337	317 361
- земельные участки с домостроением	0	82 126	9 704	91 830
- квартиры	0	9 059	16 576	25 635
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:	0	40 442	199 803	240 245
- не жилые помещения, земельные участки	0	40 442	102 697	143 139
- жилая недвижимость с земельными участками	0	0	81 076	81 076
- квартиры	0	0	16 030	16 030
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	341 651	333 420	675 071

По состоянию на 01.01.2020:

(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	282 950	143 227	426 177
- нежилые помещения, земельные участки	0	197 917	99 651	297 568
- земельные участки с домостроением	0	75 974	31 440	107 414
- квартиры	0	9 059	12 136	21 195
Прочее обеспечение, не учитываемое в уменьшение	0	29 208	181 601	210 809

расчетного резерва на возможные потери, всего, в том числе:				
- не жилые помещения, земельные участки	0	29 208	65 226	94 434
- жилая недвижимость с земельными участками	0	-	88 632	88 632
- квартиры		-	27 743	27 743
Всего обеспечения по размещенным средствам	0	312 158	324 828	636 986

4.1.3. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования Банка по возврату излишне уплаченных налогов по состоянию на 01.01.2021 составили 773 тыс. рублей.

4.1.4. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив на 01.01.2021 составил 121 тыс. рублей.

4.1.5. Основные средства и материальные запасы

Учет основных средств ведется Банком в соответствии с утвержденной учетной политикой.

В соответствии с п. 2.21 Положения Банка России № 448-П[3] основные средства, включенные в следующие однородные группы: земельные участки, мебель, оборудование, автотранспортные средства, вычислительная техника, для последующей оценки учитывались банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка основных средств на обесценение производится в соответствии с пунктом 4.7 внутренней «Методики определения справедливой стоимости активов ООО КБ "МВС Банк»».

Основные средства Банка определены в следующие однородные группы:

- земельные участки 2850 кв.м. – 106 тыс. рублей;
- здание – 65 861 тыс. рублей;
- автотранспортные средства – 3 240 тыс. рублей;
- мебель – 369 тыс. рублей;
- оборудование – 1 278 тыс. рублей;
- вычислительная техника – 702 тыс. рублей.

Всего, включая земельный участок - 71 556 тыс. рублей

Сумма начисленной амортизации на 01.01.2021 составила 31 172 тыс. рублей, остаточная стоимость основных средств - 40 278 тыс. рублей. В составе остаточной стоимости основных средств числится ликвидационная стоимость в сумме 3 617 тыс. рублей, в том числе по зданию 3 293 тыс. рублей. Ликвидационная стоимость сформирована в соответствии с пунктом 2.3.1 Учетной политике Банка.

Амортизация по группам основных средств начисляется линейным способом.

Основные средства по Банку объединены в следующие амортизируемые группы:

первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования 1 год;

вторая группа – имущество со сроком полезного использования 2 года;

третья группа - имущество со сроком полезного использования 3 года;

четвертая группа - имущество со сроком полезного использования 5 лет;

пятая группа – имущество со сроком полезного использования 7 лет;

шестая группа – имущество со сроком полезного использования 10 лет;

седьмая группа – имущество со сроком полезного использования 15 лет;

восьмая группа – имущество со сроком полезного использования 20 лет;

[3] Положение Банка России от 22.12.2014 № 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"

девятая группа - имущество со сроком полезного использования 25 лет;

десятая группа - и имущество со сроком полезного использования свыше 70 лет.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Начисление амортизации основных средств производится с даты ввода в эксплуатацию основных средств.

Изменения в составе и структуре основных средств, нематериальных активов, основных средств находящихся в операционной аренде и материальных запасов следующие:

тыс. рублей	Здание	Земельный участок	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Арендованное имущество	Материальные запасы	Всего
Стоимость на 01.01.2020	**39 814**	**106**	**2 208**	**0**	**0**	**2 953**	**45 081**
Увеличение стоимости							
Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0	0
Приобретение	0	0	12	8 739	1 620	199	10 570
Уменьшение стоимости							
Амортизационные отчисления	(894)	0	(814)	(401)	(540)	0	(2 649)
Амортизационные отчисления по переоценке	0	0	0	0	0	0	0
Продажа за год и выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Переведено в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	(48)	0	0	(280)	(328)
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2021 г	**38 920**	**106**	**1 358**	**8 338**	**1 080**	**2 872**	**52 674**

тыс. рублей	Здание	Земельный участок	Прочие основные средства	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2019	**53 716**	**106**	**2 864**	**2 942**	**59 628**
Увеличение стоимости					
Переоценка основных средств	(21 047)	0	0	0	(21 047)
Приобретение	0	0	109	521	628
Уменьшение стоимости					
Амортизационные отчисления	(1 036)	0	(765)	0	(1 801)
Амортизационные отчисления по переоценке	8 181	0	0	0	8 181
Продажа за год	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	(510)	(510)
Обесценение	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2020 г	**39 814**	**106**	**2 208**	**2 953**	**45 081**

На отчетную дату ограничений прав собственности на основные средства и объект недвижимости, используемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет. Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

С начала года списаны основные средства - сортировщик банкнот и наружная вывеска, пришедшие в негодность. Убыток от списания наружной вывески составил 2 тыс. рублей. Сортировщик банкнот полностью амортизирован.

Кроме того, в отчетном периоде Банком реализована автомашина Лада Гранта, ликвидационная стоимость автомобиля 46 тыс. рублей.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, у Банка отсутствует.

Неисключительные лицензии по программным продуктам, учитываемым ранее Банком на счетах по учету дебиторской задолженности в первом квартале 2020 года в сумме 8 739 тыс. рублей, переведены в нематериальные активы.

Банк арендует помещение под дополнительный офис «Капитал» в г.Махачкала по ул. Танкаева, дом 60а. Арендованное помещение учитывается Банком на балансовом счете 60804, срок аренды - 3 года. Арендные платежи в месяц составляют 50 тыс. рублей.

Финансовая аренда (лизинг) отсутствует.

4.1.6. Прочие активы

Прочие активы Банка на 01.01.2021 составили:

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**	**Изменения**
Дебиторская задолженность	52	187	-135
Задолженность за расчетные услуги	112	172	-60
Программные продукты	0	8 904	-8 904
Всего прочие активы	164	9 263	-9 099
Резерв на возможные потери	112	172	-60
Дебиторская задолженность за минусом созданного резерва	52	9 091	-9 039

В составе дебиторской задолженности долгосрочная задолженность со сроком погашения, превышающей 12 месяцев отсутствует.

Прочие активы в иностранной валюте отсутствуют.

4.1.7.Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**	**Отклонения**
Всего: в том числе	**122 757**	**106 372**	**+16 385**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	122 757	106 372	+16 385
Государственные и муниципальные организации, их них	4 562	2 211	+2 351
- текущие/расчетные счета	4 562	2 211	+ 2 351
Прочие юридические лица, из них	47 696	37 709	+9 987
-текущие/ расчетные счета	47 696	37 709	+9 987
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, из них	70 499	66 452	+4 047
- индивидуальные предприниматели	22 704	12 942	+9 762
-текущие/ счета до востребования	15 441	13 962	+1 479

- срочные депозиты	32 354	39 548	-7 194

Банком не допускались случаи невыполнения обязательств перед клиентами кредитной организации по уплате процентов и вкладов.

Остатки по счетам клиентов в драгметаллах отсутствуют.

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи отсутствуют.

4.1.8. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.01.2021 Банк имеет отложенное налоговое обязательство, в связи с переоценкой основных средств, в сумме 2 231 тыс. рублей.

4.1.9. Прочие обязательства

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**	**Изменения**
Прочие обязательства – всего, из них	2 697	1 897	+800
- арендные обязательства	1 117	0	+1 117
- прочая кредиторская задолженность	1 580	1 897	-317

В составе кредиторской задолженности числится: задолженность по начисленному резерву отпусков – 1 007 тыс. рублей; отчисления по резерву отпусков - 285 тыс. рублей; задолженность в бюджет по налогу НДС - 3 тыс. рублей, предоплата за ячейки - 23 тыс. рублей и задаток за ключ от ячеек - 45 тыс. рублей, задолженность за услуги связи по ПАО «Ростелеком» - 16 тыс. рублей, за электроэнергию за декабрь 2020 года - ООО «Юрэнергоконсалт» - 15 тыс. рублей, Агентству страхования вкладов за 4 квартал 2020 года - 94 тыс. рублей, услуги инкассации за декабрь 2020 года Дагестанскому отделению «Росинкасс» - 20 тыс. рублей, расчетные услуги Отделению НБ по РД за декабрь 2020 года - 12 тыс. рублей, прочие услуги за декабрь 2020 года - 60 тыс. рублей.

В период составления отчетности задолженность бюджету по налогу и оказанным услугам в полном объеме погашена.

4.1.10.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 четырем договорам на сумму 25 тыс. рублей.

4.1.11. Средства участников Банка

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы кредиторов. Номинальная стоимость доли 1 000 рублей.

Величина уставного капитала Банка на отчетную дату составила :

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**	**Изменения**
Уставный капитал, сформированный обыкновенными долями, всего: в том числе принадлежит:	182 940	182 940	0
Участникам Банка	182 940	182 940	0

4.1.12. Резервный фонд

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд в размере не менее 15% уставного капитала за счет ежегодных отчислений в размере не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения указанного размера. Резервный фонд создан в целях обеспечения обязательств Банка и покрытия возможных убытков.

	На 01.01.2021	На 01.01.2020

	Тыс. рублей	В % от уставного капитала	Тыс. руб.	В % от уставного капитала
Резервный фонд	31 050	16,97	31 050	16,97

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

4.1.13. Переоценка основных средств

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

тыс. рублей	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменения
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	41 160	41 160	0

Фонд переоценки основных средств в текущем году не изменился.

4.1.14 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменения
Денежные средства безвозмездного финансирования	17 000	17 000	0

Внесена безвозмездная финансовая помощь участниками банка по решению Общего собрания участников Банка в сумме 17 000 тыс. рублей в 2017 году.

4.1.15. Неиспользованная прибыль (убыток)

По данной статье баланса учитывается нераспределенная прибыль в сумме 141 424 тыс. рублей, в том числе прибыль прошлых лет - 140 585 тыс. рублей, из них 37 836 тыс. рублей в связи с переходом с 01.01.2019 на новые нормативные акты по учету финансовых требований и финансовых обязательств и прибыли текущего года 838 тыс. рублей.

тыс. рублей	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменения
Неиспользованная прибыль (убыток)	143 403	140 586	+2 817

За 2020 год текущего года неиспользованная прибыль увеличилась на 2 817 тыс. рублей.

На очередном Общем собрании участников Банка по итогам работы за 2019 год (протокол №1 от 24.04.2020) распределение прибыли за 2019 год не было произведено. Прибыль была направлена в фонд неиспользованной прибыли в сумме 13 762 тыс. рублей.

4.1.16. Всего источников собственных средств

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

тыс. рублей	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменения
Источники собственных средств	415 553	412 736	+2 817

Источники собственных средств Банка на 01.01.2021 увеличились по сравнению с началом года на 2 817 тыс. рублей, за счет полученной прибыли за 2020 год.

4.1.17. Безотзывные обязательства кредитной организации

По данной строке Банком отражены неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям по 6 договорам на сумму 33 267 тыс. рублей, риск по которым отсутствует.

4.1.18. Условные обязательства некредитного характера

По данной строке числится иск акционеров Хаметова Э.Ч. и Расулова М.М. к ОАО "Авиаагрегату" и ООО КБ "МВС Банк" (дело №А15-3523/2019 в Арбитражного суда Республики Дагестан).

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

4.2.1. Процентные доходы

Процентные доходы Банка за 2020 год составили 26 010 тыс. рублей в связи превышением корректировок уменьшающих процентные доходы над корректировками, увеличивающими доходы в сумме 19 625 тыс. рублей (28 959 - 9 334).

Состав процентных доходов представлен в виде таблицы, приведенной ниже:

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
1. Доходы от размещения средств в кредитных организация всего	**8 851**	**10 237**
в том числе:		
- процентные доходы по предоставленным кредитам	0	0
- по депозитам, размещенным в Банке России	8 851	10 237
- по депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – всего	**35 150**	**42 753**
в том числе по предоставленным кредитам:		
- негосударственным коммерческим организациям	10 567	13 210
- индивидуальным предпринимателям	8 267	8 968
- гражданам (физическим лицам)	16 316	20 575
3. Доходы от корректировки увеличивающей процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС, всего, в.ч. по предоставленным кредитам:	**9 334**	**18 644**
- негосударственным коммерческим организациям	1 412	9 338
- индивидуальным предпринимателям	2	1 822
- гражданам (физическим лицам)	7 920	7 484
4. Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС, всего, в том числе по выданным кредитам:	**28 959**	**14 977**
- негосударственным коммерческим организациям	6 254	5 792
- индивидуальным предпринимателям	79	2 520
- гражданам (физическим лицам)	22 626	6 664
5. Неустойки (штрафы), уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов по ссуде физическими лицами	**1 634**	**308**
6. Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями (стр.2+3-4+5+6)	17 159	46 728
7. Всего процентные доходы (стр. 1+6)	**26 010**	**56 965**

В состав процентных доходов Банком включены неустойки (штрафы), уплаченные за несвоевременную оплату основного долга и процентов за кредит клиентами, в сумме 1 634 тыс. рублей.

За 2020 год корректировки, увеличивающие процентные доходы составили 9 334 тыс. рублей, корректировки, уменьшающие процентные доходы - 28 959 тыс. рублей.

4.2.2. Процентные расходы

Процентные расходы за 2020 год составили 2 516 тыс. рублей, в состав расходов входят: расходы Банка по уплате процентов по вкладам клиентов 2 419 тыс. рублей (за 2018 год - 2 231 тыс. рублей) и по прочим привлеченным средствам физических лиц (от аренды) 97 тыс. рублей.

4.2.3. Чистые процентные доходы

Чистая процентная маржа по состоянию на 01.01.2021 составила 23 494 тыс. рублей (строка 3 отчета).

тыс. рублей	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Чистые процентные доходы	23 494	63 545

4.2.4. Изменение резерва на возможные потери

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей	На 01.01.2021			На 01.01.2020		
	Формирование резерва на возможные потери (доначисление)	**Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери**	**Изменение резерва на возможные потери**	**Формирование резерва на возможные потери (доначисление)**	**Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери**	**Изменение резерва на возможные потери**
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	**206 304**	**(204 095)**	**+2 212**	**250 930**	**(259 717)**	**-8 787**
Ссудная и приравненная к ней задолженность	*85 371*	*(86 459))*	*-1 088*	*97 479*	*(111 323)*	*-13 844*
Корректировки увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы (доходы) между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	*115 564*	*(112 566)*	*+2 998*	*148 087*	*(142 493)*	*+5 594*
Начисленные проценты	*4 415*	*(4 094)*	*+321*	*4 476*	*(5 129)*	*-653*
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери (в части процентов)	*836*	*(882)*	*-46*	*888*	*(770)*	*+118*
Оценочные резервы под ожидаемые кредитный убытки, сформированные по доходам, относимым к процентным в соответствии с Положением Банка России № 590-П	*118*	*(91)*	*+27*			
По денежным средствам на счетах в банках	*0*	*(0)*	*0*	*0*	*(2)*	*-2*
Прочие активы	**137**	**(187)**	**-50**	**288**	**(111)**	**+177**
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под	**393**	**(0)**	**+393**	**0**	**(0)**	**0**

ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери в части неустоек по операциям размещения денежных средств						
Условные обязательства кредитного характера	**25 629**	**(22 775)**	**+2 854**	**14 841**	**(14 357)**	**+484**
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) операционные расходы (доходы) на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные и резервы на возможные потери (в части условных обязательств кредитного характера	**19 063**	**(21 931)**	**-2 868**	**13 768**	**(14 601)**	**-833**
Итого прочие резервы	**45 222**	**(44 893)**	**+329**	**28 897**	**(29 069)**	**-172**
Всего резервов за отчетный период	**251 526**	**(248 985)**	**+2 541**	**279 827**	**(288 786)**	**-8 959**

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходом составило (275) тыс. рублей (4 094+882-4 415-836)

Изменение резерва по прочим потерям составило (329) тыс. рублей (44 893-45 222).

4.2.5. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери

Отрицательная маржа у Банка после создания резерва на возможные потери составила:

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможны потери	21 282	63 521

4.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, в том числе	**165**	**58**
• долларов США	164	55
• ЕВРО	1	3
Доходы от купли продажи иностранной валюты в безналичной форме, в том числе:, долларов США	**18**	**1**
• долларов США	18	1
• ЕВРО	0	0
Всего доходов от купли продажи иностранной валюты	**183**	**59**
Расходы по купле иностранной валюты в безналичной форме, в том числе	**28**	**6**
• долларов США	28	5
• ЕВРО	0	1
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	**155**	**53**

4.2.7. Чистые доходы от переоценки валюты

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Положительная переоценка средств в иностранной валюты, в том числе	**4 801**	**1 432**

• долларов США	4 118	1 224
• Евро	683	208
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе	**4 527**	**1 670**
• долларов США	3 974	1 391
• Евро	553	279
Чистые доходы от переоценки валюты	**274**	**-238**

4.2.8. Комиссионные доходы

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Комиссионные доходы – всего	**5 666**	**5 651**
в том числе		
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	400	533
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3 926	4 204
Осуществление переводов денежных средств	1 340	914

4.2.9.Комиссионные расходы

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Комиссионные расходы – всего	**461**	**718**
в том числе		
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	371	642
Комиссионные сборы за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	90	76

4.2.10. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 2020 год составили:

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Прочие операционные доходы - всего	**19 286**	**13 961**
в том числе		
Доходы кроме процентных от операций по предоставлению кредитов и прочих размещенных средств (по справедливой стоимости)	18 978	12 756
Доходы, полученные по кредитам ранее списанным на внебалансовые счета	89	1 084
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	63	51
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Прочие операционные доходы (по привлеченным депозитам физических лиц)	60	52
Прочие доходы	16	18
Расходы от выбытия и реализации основных средств	79	0

По состоянию на 01.01.2021 непроцентные доходы от предоставления кредитов выше рыночной стоимости составили 19 286 тыс. рублей.

4.2.11. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы Банка по состоянию на 01.01.2021 в сумме 45 873 тыс. рублей включают: чистые процентные доходы, чистые доходы от операций с иностранной валютой; чистые

комиссионные доходы, доходы от изменения резерва по прочим потерям и прочие операционные доходы.

4.2.12. Операционные расходы Банка

Операционные расходы Банка за 2020 год составили 39 716 тыс. рублей. Операционные расходы включают в себя:

Расходы на содержание персонала

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Расходы на оплату труда включая компенсации, в том числе	21 226	24 995
- по созданию резерва отпусков	*1 910*	*2 076*
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату, в т.ч.	6326	7 348
- отчисление от резерва отпусков	*580*	*613*
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	30	24
Другие расходы на содержание персонала	0	38
Итого расходы на содержание персонала	**27 582**	**32 405**

Расходы связанные с обеспечением деятельности Банка и прочие расходы

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
1. Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – всего	**12 133**	**29 495**
в том числе		
Амортизация по основным средствам	1 708	1 801
Амортизация по активам в форме права пользования	540	0
Амортизация по нематериальным активам	401	0
Расходы по ремонту основных средств	8	175
Расходы на содержание основных средств включая коммунальные услуги	695	910
Арендная плата по арендованным основным средствам	0	600
Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности	294	626
Расходы от списания стоимости материальных запасов	891	1 089
Служебные командировки	0	15
Страхование вкладов	372	465
По выбытию имущества	2	0
Расходы на охрану	2 149	2 234
Представительские расходы	50	61
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 569	3 703
Непроцентные расходы от операций по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам ниже рыночной стоимости	1 150	17 478
Расходы на аудит	155	150
Другие операционные расходы	149	188
2. Прочие расходы банка - всего	**1**	**477**
в том числе		
Уплаченные банком пени, штрафы	0	472
Расходы на благотворительность и прочие разовые расходы	1	5
Судебные и арбитражные издержки	0	0

Непроцентные расходы Банка от операций по предоставлению кредитов ниже рыночной стоимости за 2020 год составили 1 150 тыс. рублей.

4.2.13. Прибыль или убыток до налогообложения

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Чистые доходы банка	45 873	82 402
Операционные расходы банка	39 716	62 377
Итого прибыль банка до налогообложения	**6 157**	**20 025**

4.2.14. Расход по налогам

Расходы Банка по уплате налогов за 2020 год составили 3 340 тыс. рублей, за 2019 год – 6 263 тыс. рублей.

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Расходы по налогам - всего	**3 340**	**6 263**
в том числе		
Налог на прибыль	1992	4 786
Налог на имущество	866	1 016
Налог на землю	161	173
Налог на добавленную стоимость	215	230
Государственная пошлина	2	48
Транспортный налог	9	10
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	-145	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	240	0

4.2.15. Прибыль после налогообложения

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Прибыль до налогообложения	6 157	20 025
Расходы по налогам	3 340	6 263
Прибыль от продолжающейся деятельности	**2 817**	**13 762**
Прибыль за отчетный период	**2 817**	**13 762**

4.2.16. О прочем совокупном доходе

Прочий совокупный доход Банка за 2020 год составил

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Прибыль за отчетный период	2 817	13 762
Статьи, которые не переквалифицируются в прибыль или прибыль или убыток, всего, в том числе	0	(12 866)
изменение фонда переоценки основных средств	0	(12 866)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	0	(2 573)
Прочий совокупный доход, который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	(10 293)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	(10 293)
Финансовый результат за отчетный год	2 817	3469

Финансовый результат за 2020 год составил 2 817 тыс. рублей.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований к капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, приносящего 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 достаточности капитала не установлено.

4.3.1. Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Раздел 1 отчета по форме 0409808 на отчетную дату составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» и Положения Банка России

от 04.07.2018 № 646-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 состоят из:

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Основной капитал	330 427	324 674
Источники дополнительного капитала - всего	41 160	41 160
из них		
- прибыль текущего года, до подтверждения аудиторской фирмой, скорректированная на величину начисленных, но фактически не полученных Банком процентных доходов по ссудам или иным активам, классифицированным в IV и V категории качества с учетом резервов на возможные потери	0	0
- прирост стоимости имущества	41 160	41 160
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого: Собственные средства (капитал)	**371 587**	**365 834**

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

Дополнительный капитал Банка за отчетный период составил:

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Дополнительный капитал	**41 160**	**41 160**

Основной капитал определен Банком как сумма источников базового капитала за вычетом убытка текущего года.

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Источники базового капитала всего:	**338 765**	**324 674**
в том числе:		
- Уставный капитал	182 940	182 940
из них		
обыкновенные доли	182 940	182 940
- Резервный фонд	31 050	31 050
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской компанией	102 749	83 054
- Нераспределенная прибыль отчетного года	22 026	27 630
Показатели, уменьшающие источники базового капитала – всего	**8 338**	**0**
из них		
- нематериальные активы	8 338	0
- убыток текущего года	0	0
Базовый капитал	**330 427**	**324 674**

Раскрытие всех составляющих раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала с применением данных бухгалтерского баланса приведено ниже:

Таблица 1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	182 940	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	182 940	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	182 940
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	122 757	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	41 160
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	52 674	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 338	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 338
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	121	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 231	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции	16	

				(доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	469 137	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"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 № 199-И.

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
	Активы, взвешенные по уровню риска	**Активы, взвешенные по уровню риска**
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	**344 042**	**379 151**
в том числе:		
Активы взвешенные с учетом риска	176 649	219 773
Активы с повышенным коэффициентом риска	0	0
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	41 093	35 232
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	0	0
Операционный риск	126 300	124 146
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) – всего	**388 324**	**423 433**
в том числе		
Активы взвешенные с учетом риска	220 931	264 055
Активы с повышенным коэффициентом риска	0	0
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска	41 093	35 232
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Сумма требований к связанным с банком лицам (код 8957)	0	0
Операционный риск	126 300	124 146
Достаточность основного капитала	96,043	85,632
Достаточность собственных средств (капитала)	95,690	86,397

Собственные средства Банка (капитал) и основной капитал по состоянию на 01.01.2021 соответственно составили 371 587 тыс. рублей и 330 427 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 № 199-И. Банк классифицировал активы в соответствии с п.2.3 Инструкции № 199-И в 3 группы – 1, 2 и 4

Кредитный риск при применении стандартного подхода составил:

тыс. рублей	**На 01.01.2021**		**На 01.01.2020**	
	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	**Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска**	**Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери**	**Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска**
2. Активы необходимые для определения достаточности основного капитала - всего	**459 486**	**176 649**	**433 360**	**219 773**
в том числе:				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	280 029	0	210 793	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 510	702	3 487	693
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	175 947	175947	219 080	219 080
3. Активы необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) – всего	**503 768**	**220 931**	**477 642**	**264 055**
в том числе				
- активы с коэффициентом риска 0 процентов	280 029	0	210 793	0
- активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 510	702	3 487	693
- активы с коэффициентом риска 100 процентов	220 229	220 229	263 362	263 362

Кредитный риск, отраженный на балансовых счетах, за отчетный период изменился следующим образом:

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**	**Изменения**
Активы 1 группы, с коэффициентом риска 0%, всего, из них	280 029	210793	+69 236
Активы 2 группы, с коэффициентом риска 20%, за минусом созданного резерва, всего, из них	3 510	3 487	+23
Активы 4 группы, с коэффициентом риска 100% за минусом созданного резерва, из них для расчета	220 229	263 362	- 43 133

В активы с повышенным коэффициентом риска Банком включены:

тыс. рублей	**На 01.01.2021**			**На 01.01.2020**		
	Стоимость активов	**Активы (инструмен-**	**Стоимость активов**	**Стоимость активов**	**Активы (инструмен-**	**Стоимость активов**

	(инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	ты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	(инструментов) взвешенных по уровню	(инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	ты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	(инструментов) взвешенных по уровню
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	**235**	**0**	**0**	**692**	**0**	**0**
- с коэффициентом риска 110%, из них	235	0	0	692	0	0
по коду 8808 и 8809 Инструкции №180-И	*235*	*0*	*0*	*692*	*0*	*0*

По строке кредиты на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска включены кредиты, по которым не переданы сведения в бюро кредитных историй и сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам.

В соответствии с Указанием Банка России от 08.20.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» на основе квадранта таблицы Матрицы надбавок к коэффициентам риска, в зависимости от срока выдачи кредита, Банком исчислены надбавки к коэффициентам риска. Размер надбавок по потребительским кредитам и требования по уплате процентов на 01.01.2021 составил 41 093 тыс. рублей.

Сумма исчисленных надбавок, исходя из коэффициентов риска и периода выдачи потребительских кредитов и потребительским кредитам с повышенным коэффициентом риска, представлена в следующей таблице:

на 01.01.2021

№ п/п	Сумма кредитных требований по потребительским кредитам, в тыс. рублей	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в тыс. рублей	Сумма кредитный требований, уменьшенная на величину РВПС, тыс. рублей	Коэффициент риска	Сумма надбавки исходя из коэффициента риска
1	2 858	391	2467	0,1	247
2	153	0	153	0,2	30
3	8 713	840	7 873	0,4	3 149
4	16 991	3 541	13 450	0,5	6 725
5	4 462	1 217	3 245	0,7	2 272
6	644	10	634	0,8	507
7	3 604	0	3 604	1,0	3 604
8	15 534	2 428	13 106	1,2	15 727
9	423	97	326	1,4	456
10	432	0	432	1,5	648
11	6 714	1 884	4 830	1,6	7 728
Всего					41 093

на 01.01.2020

№ п/п	Сумма кредитных требований по потребительским кредитам, в тыс. рублей	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в тыс. рублей	Сумма кредитный требований, уменьшенная на величину РВПС, тыс. рублей	Коэффициент риска	Сумма надбавки исходя из коэффициента риска
1	10 522	2 092	8 430	0,1	843
2	362	83	279	0,2	56
3	17 115	2 320	14 795	0,4	5 918
4	13 036	672	12 364	0,5	6 182
5	10 244	3 065	7 179	0,7	5 025
6	526	121	405	1,0	405
7	4 560	503	4 057	1,2	4 868
8	980	0	980	1,5	1 470
9	6 686	145	6 541	1,6	10 465
Всего					35 232

С учетом исчисленных надбавок сведения о величине кредитного риска по кредитам, выданным на потребительские цели, по состоянию на 01.01.2021 представлены ниже:

тыс. рублей	На 01.01.2021		
	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе	**75 127**	**49 543**	**90 636**
с коэффициентом риска 110 процентов	2 858	2 467	2 714
с коэффициентом риска 120 процентов	153	153	183
с коэффициентом риска 140 процентов	8 713	7 873	11 022
с коэффициентом риска 170 процентов	4 462	3 246	5 518
с коэффициентом риска 200 процентов	3 604	3 604	7 208

на 01.01.2021

тыс. рублей	На 01.01.2020		
	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе	**93 915**	**67 863**	**111 900**
с коэффициентом риска 110 процентов	4 151	2 846	3 131
с коэффициентом риска 120 процентов	207	207	249
с коэффициентом риска 140 процентов	9 574	8 868	12 415
с коэффициентом риска 170	5 047	3 840	6 529

процентов			
с коэффициентом риска 200 процентов	3 008	3 008	6 016

По строке с коэффициентом риска 110 процентов добавлены кредиты, рассчитанные по кодам 8808 и 8809 Инструкции Банка России № 199-И.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера характеризуется следующими данными:

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**	**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 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для его расчета использованы данные трех предшествующих лет. Величина операционного риска составила:

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**	**Изменения**
Операционный риск	10 104	9 932	+172

Рыночный риск в банке отсутствует

4.3.3.3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**	**Изменения**
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	42 050	40 125	+1 925
- по ссудной и приравненной к ней задолженности	37 944	38 813	-869
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	112	172	-60
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	3 994	1 140	+2 854

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска на 01.01.2021, характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
		в соответствии с минимальными требованиями установленными Положениями Банка	по решению уполномоченного органа	

		России № 590-П и № 611-П					
		в %	тыс. рублей	в %	тыс. рублей	в %	тыс. рублей
Реструктурированные ссуды	7000	0,30	0	0,08	0	-0,22	0

Сумма реструктурирования составила 7 000 тыс. рублей, в том числе реструктурированные ссуды 5 667 тыс. рублей, неиспользованные кредитные линии - 1 333 тыс. рублей.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01.01.2021 года.

Банком в качестве залога и обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования балансовые активы банком не представлялись.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	503 692	503 692
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
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 060	3 060
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	254 233	254 233
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	108 963	108 963
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	53 086	53 086
8	Основные средства	0	0	51 763	51 763
9	Прочие активы	0	0	2 568	2 568

Банком в качестве залога и обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, балансовые активы не представлялись.

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	за 2020 год
Формирование резерва в отчетном году, всего, в том числе в следствии:	89 786
- выдач ссуд	59 516
- изменения качества ссуд	21 328
- иных причин	8 942

Восстановление резерва, всего, в том числе в следствии:	90 655
- списания безнадежных ссуд	103
- погашения ссуд	58 236
- изменения качества ссуд	12 303
- прочих причин	20 013

4.4 Сопроводительная информация к ответу об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)

Изменения в капитале по Банку характеризуется следующим образом:

№ п\п	Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Источники капитала
	Данные на начала предыдущего отчетного года	207 000	(46 892)	51 463	31 050	17 000	105 876	365 497
	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	43 769	43 769
3.	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0	0
4.	Данные на начало предыдущего отчетного периода (скорректированные)	207 000	(46 892)	51 463	31 050	17 000	149 645	409 266
5.	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	(10 293)	0	0	13 762	3 469
5.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	13 762	13 762
5.2	прочий совокупный доход	0	0	(10 293)	0	0	0	(10 293)
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	46 892	0	0	0	0	46 892
7.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	0	46 892	0	0	0	0	46 892
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	(10)	0	0	11	1
11	Прочие движения	(24 060)	0	0	0	0	(22 832)	(46892)
13	Данные за соответствующий	182 940	0	41 160	31 050	17 000	140 586	412 736

	период прошлого года							
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправление ошибок	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начала отчетного года скорректированные	182 940	0	41 160	31 050	17 000	140 586	412 736
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	0	0	2 817	2 817
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	2 817	2 817
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
19.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0
13	Данные за отчетный период	182 940	0	41 160	31 050	17 000	143 403	415 553

За 2020 год источники собственных средств увеличились на 2 817 тыс. рублей за счет полученной прибыли.

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

4.5.1. Сведения об основных показателях кредитной организации

№ строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. рублей						
2.	Основной капитал	330 427	325 292	322 155	300 863	324 674
3	Собственные средства (капитал	371 587	369 755	363 315	361 728	365 834
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. рублей						
4.	Активы, взвешенные по уровню риска	388 324	424 116	429 866	452 876	423 433
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
6	Норматив достаточ-ности основного	96,043	85,640	83,550	73,634	85,632

	капитала Н1.2					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	95,690	87,182	84,518	79,874	86,397
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	293,098	266,378	332,481	327,347	295,526
24	Норматив максимального риска на одного заемщика или группу заемщиков Н6	8,07	8,04	9,1	9,36	9,41
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0,06	0,08	0,06	0,08	0,06

Для заполнения данного раздела отчета «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации" использована отчетность по формам 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» по состоянию на 01.01.2021.

В течение 2018 - 2020 годов обязательные нормативы Банком соблюдались с существенным запасом. Фактические значения нормативов по состоянию на 01.01.2021 года составили: Н1.2 - 96,043%; Н1.0 - 95,690%; Н3 - 293,098%; Н6- 8,07%; Н25 - 0,06% при нормативных значениях обязательных нормативов, установленные Инструкцией Банка России №183-И, соответственно: 6%, 8%, 50%, 20% и 20%.

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

При составлении Отчета о движении денежных средств все корректировки по ссудной задолженность, связанные с оценкой финансовых обязательств и финансовых активов по амортизированной стоимости, и корректировки оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, исключены.

За отчетный период в Банке произошел приток денежных эквивалентов в сумме 18 050 тыс. рублей, за счет:

тыс. рублей	**На 01.01.2021**	**На 01.01.2020**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	21 515	19 249
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	23 870	21 516
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, всего, в том числе	**2 355**	**2 267**
- снижения чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, из них	11 785	61
а) денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	9 110	10 590
б) прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	2 675	(10 529)
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(9 704)	2 444
- влияние изменений официальных курсов иностранных	274	(238)

валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		

Приток денежных эквивалентов произошёл за счет денежных средств, полученных от операционной деятельности в размере 11 785 тыс. рублей, и от влияния изменения официальных курсов иностранных валют 274 тыс. рублей.

Чистый прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности произошел за счет :

тыс. рублей	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1. Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, в том числе:	**11 785**	**61**
- проценты полученные	*45 411*	*54 038*
- проценты уплаченные	*(2 339)*	*(2 556)*
-комиссии полученные	*5 666*	*5 651*
- комиссии уплаченные	*(461)*	*(717)*
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	*155*	*53*
- прочие операционные доходы	*307*	*1 205*
- операционные расходы	*(36 455)*	*(43 098)*
- расход (возмещение) по налогам	*(3 174)*	*(3 986)*
- чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	*(26)*	*(2)*
- чистый прирост (снижение) ссудной задолженности	*(23 493)*	*(14 752)*
- чистый прирост (снижение) по прочим активам	*9 331*	*268*
- чистый прирост (снижение) по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	*16 206*	*16 353*
- чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	*654*	*(12 396)*

Все денежные средства и их эквиваленты, которыми располагает Банк, доступны для использования и достаточны для деятельности.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств в Банке отсутствовали.

5. Обзор рисков связанных с деятельностью Банка

ООО КБ «МВС Банк»» (далее – Банк) на постоянной основе осуществляет мониторинг основных рисков, присущих деятельности Банка. К их числу относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, риск концентрации, операционный риск (данный вид риска связан с правовым, регуляторным и другими рисками). Оценка рисков производится службой управления рисками (далее – СУР).

Общие принципы управления банковскими рисками определены «Стратегией управления рисками и капиталом в ООО КБ «МВС Банк» и Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «МВС Банк» (утверждены Советом директоров 25.03.2019, протокол № 10). Данные внутренние документы разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У[4] и содержат систему управления

[4] Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

рисками, основные подходы к управлению банковскими рисками и элемент планирования, нацеленный на ограничение совокупного риска.

Кроме того, Советом Директоров Банка утверждены (протокол от 25.03.2019 № 10) внутренние документы, детализирующие и регламентирующие порядок (методики) оценки конкретных рисков, присущих деятельности Банка:

- Положение об организации управления кредитным риском в ООО КБ «МВС Банк»
- Политика управления и контроля ликвидности в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об организации управления операционным риском в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об организации управления рыночным риском в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об оценке процентного риска по ООО КБ «МВС Банк»
- Положение по организации управления риском концентрации в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об организации управления регуляторным риском
- Положение о стресс – тестировании в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение о службе по управлению рисками в ООО КБ «МВС Банк»
- Положение об оценке и организации управления валютным риском ООО КБ «МВС Банк»
- Методика ООО КБ «МВС Банк» по идентификации значимых (существенных) рисков.

При оценке рисков учтены результаты стресс-тестирования, проведенного в соответствии с требованиями Положения о стресс-тестировании КБ «МВС Банк» (по двум сценариям ухудшения заданных показателей).

Стесс-тестирование, в соответствии с внутренним документом Банка, проводится на квартальной основе.

Оценка кредитного риска.

Наиболее существенные риски в отчетном периоде Банк принимал по размещенным в ссудную задолженность (чистая ссудная задолженность без учета депозита в Банке России) активам (кредитный риск). На долю обозначенных активов в сальдированных активах Банка по состоянию на 01.01.2021 приходится 33.8% (172 986 тыс. рублей) относительно 45.9% (224 028 тыс. рублей) по состоянию на 01.01.2020. Расчет произведен без учета влияния МСФО9.

Процесс регулирования кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними документами[5], предусматривающими управление кредитным риском, классификацию ссуд и других активов, формирование резервов. Внутренние документы

[5] Положение о порядке формирования ООО КБ «МВС Банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положение ООО КБ «МВС Банк» о порядке формирования резервов на возможные потери.

Банка по оценке кредитного риска составлены в соответствии с требованиями Банка России (Положения Банка России № 590-П[6] и № 611-П[7]).

Для предупреждения роста кредитного риска Банком проводится постоянный мониторинг финансового состояния заемщиков (мониторинг осуществляют сотрудники кредитного отдела) и кредитного портфеля Банка в целом (мониторинг осуществляет СУР).

Анализ качества активов, вложенных в ссудную задолженность по состоянию на 01.01.2021, свидетельствует об их удовлетворительном качестве и умеренном кредитном риске. Подтверждением этому является соблюдение утвержденных Советом директоров Банка (протокол заседания от 27.02.2020 № 7) лимитов по кредитному риску на все отчетные даты 2020 года.

По состоянию на 01.01.2021 фактические значения лимитов составили: ПА1 – 12.240%; ПА2 – 15.078%; ПА3 – 8.793%; ПА4 – 8.322%; ПА5(Н6) – 8.06%; ПА6(Н25) – 0.06% при установленных лимитах соответственно: не более 15%; 20%; 17%; 15%; 20%; 20%. Фактические значения показателей кредитного риска характеризуется запасом прочности.

На момент выдачи ссуд в целях снижения кредитного риска Банком осуществляется оценка финансового состояния заемщика, изучается его кредитная история. Оценка кредитного риска по заемщикам проводится Банком на основании следующих факторов:

- характеристики заемщика, его платежеспособности;
- величины капитала заемщика;
- наличия обеспечения по кредиту.

Контроль уровня кредитного риска осуществляется путем расчета нормативов, регулирующих кредитный риск согласно Инструкции Банка России № 183-И с учетом особенностей, предусмотренных Инструкцией Банка России № 199-И, в том числе максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Общая характеристика кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2021 представлена ниже в таблицах 1-9.

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2021 классифицирована по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П, № 611-П и внутренними документами по формированию резервов следующим образом (таблица 1).

Таблица 1 (тыс. рублей)

Категория качества	Требования к юридическим лицам за вычетом резерва	Требования к физическим лицам за вычетом резерва	Всего	Удельный вес в общей сумме активов за вычетом резервов	РВПС	
					Расчетный	Фактически сформированный
I	0	5 620	5 620	1.0	67 801	0
II	83 110	3 328	86 438	16.8		352
III	27 020	19 566	46 586	9.1		5 745
IV	10 199	21 029	31 228	6.1		8 127

[6] Положение 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».
[7] Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

V	3 084	0	3 084	0.6		22 591
Итого:	123 413	49 543	172 956	33.8% в активах-нетто (511 468 тыс. рублей)		36 815

Распределение кредитного риска по географическим зонам ограничено республикой Дагестан (информация представлена в таблице 2).

Таблица 2 (тыс. рублей)

Географический регион	Кредитный портфель	
	Задолженность	Процент от общей суммы
Итого по регионам, в том числе:	209 771	100
Республика Дагестан	209 771	100

Распределение ссудной задолженности по видам экономической деятельности и субъектам кредитования приведено в таблице 3.

Наименование отрасли	Остаток на дату	%
Межбанковские кредиты, гарантийные депозиты, депозиты в Банке Росси	259 500	55.3
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	134 644	28.7
Добыча полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства, из них:	0	0
Производство	14 976	11.1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 408	9.2
Строительство	25	0.01
Транспорт и связь	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	107 203	79.6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
Прочие виды деятельности	32	0.02
На завершение расчетов	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	75 127	16.0
Итого кредитный портфель	469 271	100

Основной риск по размещенным средствам Банк принимает по заемщикам, занятым в оптовой и розничной торговле, ремонте автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий

и предметов личного пользования (79.6% объема ссудной задолженности, выданной юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям).

Одной из мер снижения кредитного риска в Банке является наличие обеспечения по ссудам. В качестве залога Банком принимается недвижимое имущество. По данному имуществу юридическим отделом Банка проводится правовая экспертиза залога на предмет выявления правовых ограничений (обременений). Кроме того, в качестве обеспечения ссуд заключаются договора поручительства с третьими лицами, которые выступают дополнительным фактором выполнения обязательств заемщиками (поручителями при неисполнении последними договорных обязательств) по кредитным договорам.

Покрытие ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 01.01.2021 представлено в таблице 4

Таблица 4 (тыс. рублей)

Номер счета	Наименование	Остаток на дату	Процент от ссудного портфеля
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	676 071	322.3
91414	Полученные гарантии и поручительства	107 263	51.1
Итого:		783 334	373,4

Оценка справедливой стоимости залога по выданным кредитам производится Банком ежеквартально. Определение залоговой стоимости предмета обеспечения осуществляется на основании рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости с применением поправочных коэффициентов. Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем мониторинга рынка и сбора информации о совершении сделок по аналогичным объектам (периодическая печать, информационно-телекоммуникационная сеть Интернет). Кроме того, может использоваться информация независимой оценочной компании.

С целью снижения уровня кредитного риска в Банке постоянно ведется работа с проблемными кредитами, в том числе претензионно-исковая.

На отчетную дату уровень просроченной задолженности в объеме кредитного портфеля Банка составил 9.2% относительно 11.6% на начало 2020 года. За отчетный период объем просроченной задолженности по Банку в абсолютном выражении снизился на 10 322 тыс. рублей (в целях применения отчетности 0409115 актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам).

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери по просроченной задолженности приведена в таблице 5

Таблица 5

Дата	Общий объем платежей с просроченными сроками погашения	В разбивке по срокам				Фактически сформированный резерв по просроченной ссудной задолженности
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
На 01.01.2020	29 538	8 613	3 113	-	17 812	14 034
На 01.01.2021	19 216	770	4 500	1 531	12 415	13 246

Распределение ссудной задолженности по срокам просрочки (по данным отчетности формы 0409115) приведено в таблице 6.

Таблица 6

(тыс.рублей)

№	Срок	Требования к юридическим лицам	Доля, %	Требования к физическим лицам	Доля, %
1	Непросроченные	131 560	97.7	58 995	78.5
2	Просроченные, в т.ч.;	3 084	2.3	16 132	21.5
2.1	До 30 дней	0	0	770	4.7
2.2	От 31 до 90 дней	0	0	4 500	27.9
2.3	От 91 до 180 дней	0	0	1 531	9.5
2.4	Свыше 180 дней	3 084	100	9 331	57.8
3	**Итого (стр.1+стр.2):**	134 644	100	75 127	100

Объемы ссудной задолженности, реструктурированной с начала года, представлены в таблице 7

Таблица 7 (тыс. рублей)

Дата (месяц)	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория	Доля в кредитном портфеле, %
01.01.2020	10 152	2 730	7 422	0	0	3.9
01.02.2020	800	7 022	0	0	0	3.3
01.03.2020	380	13 022	0	0	0	5.0
01.04.2020	380	4922	0	0	0	1.9
01.05.2020	0	3 922	0	0	0	1.5
01.06.2020	0	3 922	6 479	1 158	0	4.7
01.07.2020	0	2 998	0	0	0	1.2
01.08.2020	0	5 179	0	0	0	2.0
01.09.2020	0	8 176	0	0	0	3.4
01.10.2020	0	8 176	0	0	0	3.3
01.11.2020	0	8 176	0	0	0	4.1
01.12.2020	0	5 667	0	0	0	3
01.01.2021	0	5 667	0	0	0	2.7

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, приведено в таблице 8.

Таблица 8
(тыс. рублей)

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	от 31 дня до 90 дней	от 91 дня до 180	от 181 дня до одного	свыше одного	Итого

			дней	года	года	
Требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
Требования к корпоративным заемщикам	4 084	750	0	10 000	119 810	134 644
Требования к частным заемщикам	5 188	9 925	2 506	9 369	48 139	75 127
Итого ссудная задолженность	9 272	10 675	2 506	19 369	167 949	209 771

По состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствуют активы, принятые Банком России в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2021 приведены в таблице 9

Таблица 9 (тыс. рублей)

Но-мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов) (среднее значение за 3 месяца)	
		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	503 876	503 876
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	3 061	3 061
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	254 233	254 233
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	108 963	108 963
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	53 086	53 086
8	Основные средства	0	0	51 763	51 763
9	Прочие активы	0	0	1 589	1 589

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты выдачи кредитов на одного заемщика или группу 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.

По состоянию на 01.01.2021 максимальный размер кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков составил 8.06%, максимальный размер кредитного риска на связанное с банком лицо (Н25) - 0.06%, при установленных Инструкцией Банка России № 183-И максимально допустимых значениях нормативов в размере 20%.

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

- за выполнением заемщиком сроков выплат;
- соответствием кредита стандартам качества;
- сохранности залога.

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

- создания резервов на случай невозврата кредита;
- реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

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.

По состоянию на 01.01.2021 обобщающий результат оценки кредитного портфеля Банка составил 48, что согласно «Положению об организации управления кредитным риском в ООО КБ «МВС Банк»», свидетельствует об умеренном уровне кредитного риска. Итоговая оценка уровня кредитного риска определяется исходя из количества набранных баллов по следующей шкале:

- низкая - свыше 70 баллов;
- умеренная - от 40 до 70 баллов;
- высокая - менее 40 баллов.

Уровень кредитного риска на протяжении отчетного года являлся умеренным по причине принятия рядом показателей, участвующих в оценке кредитного риска, нулевых значений, в том числе: по объему сформированных резервов по активам, отнесенным к 4-5 категориям качества; риска потерь; показателю доли просроченных ссуд; объему резервов по активам, отнесенным к IV и V категориям качества, в процентах от общего объема сформированных резервов и др.

В связи с этим, Банку следует продолжить работу с проблемными кредитами, одновременно повышая качество кредитного портфеля Банка за счет размещения средств среди финансово устойчивой клиентуры.

Установленные лимиты по кредитному риску в течение отчетного года соблюдались.

Показатель стрессовой устойчивости кредитного риска на отчетную дату и внутри отчетного года, определенный на основе двух сценариев, оценен как удовлетворительный.

Оценка риска ликвидности.

Риск утраты ликвидности способен привести к потерям в случае неспособности Банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам.

Управление и контроль состояния ликвидности в Банке заключается в проведении анализа риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов и анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

В отчетном периоде значения обязательного норматива ликвидности соблюдались с существенным запасом прочности, в том числе на ежедневной основе, то есть риск потери ликвидности у Банка низкий. В таблице 10 приведены значения норматива текущей ликвидности с начала 2020 года.

Таблица 10 (в %)

Дата	Норматив текущей ликвидности Н3

	(min – 50%)
01.01.2020	297.339
01.02.2020	384.980
01.03.2020	353.744
01.04.2020	327.347
01.05.2020	324.440
01.06.2020	338.838
01.07.2020	332.481
01.08.2020	300.997
01.09.2020	280.676
01.10.2020	266.378
01.11.2020	345.094
01.12.2020	311.182
01.01.2021	303.796

Банком проводится определение рациональной потребности в ликвидных средствах, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности, на основе данных отчетности формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Информация представлена в таблице 11.

Таблица 11 (тыс. рублей)

На 01.01.2021	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	23 870	23 870	23 870	23 870	23 870
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	260 603	272 592	305 795	360 436
3. Прочие активы	0	0	0	0	0
Итого ликвидных активов	**23 870**	**284 473**	**296 462**	**329 665**	**384 306**
4. Средства кредитных организаций					
5.Средства клиентов из них	90 581	93 595	116 110	124 045	124 045
5.1 вклады физических лиц	12 087	16 082	38 597	46 530	46 530
6. Прочие обязательства	0	324	1 435	1 507	3 594
Итого обязательств	**90 581**	**93 919**	**117 545**	**125 552**	**127 639**
7. Внебалансовые обязательства				3 000	33 267
Показатели ликвидности					
8. Избыток (дефицит) ликвидности	-66 711	190 554	178 917	201 113	223 400
9. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-73.6**	**202.9**	**152.2**	**160.2**	**175.0**

В течение отчетного периода значение норматива текущей ликвидности выдерживалось с существенным запасом прочности.

Внутренние лимиты предельных значений коэффициентов ликвидности (избытка/дефицита) в течение отчетного года, в основном, соблюдались, за исключением отчетных дат по состоянию на 01.01.2020 (превышен лимит на 7.9 п.п.) и 01.01.2021 (превышен лимит на 13.6 п.п.). Нарушение лимитов по срокам от «до востребования и на 1 день» по состоянию на 01.01.2020 и от «до востребования и на 1 день и до 10 дней» (по состоянию на 01.01.2021) связано с размещением свободных денежных средств Банка на депозите в Банке России на период праздничных дней в январе 2020 и 2021 годов). То есть, ситуация для Банка не критичная, учитывая безрисковый характер операции.

Фактов неисполнения Банком обязательств перед кредиторами нет.

В отчетном периоде обязательства одного кредитора на ряд дат 2020 года превышали 10%. По состоянию на 01.01.2021 величина обязательств перед этим клиентом составила 12.42% в совокупных обязательствах Банка или 4.07% в капитале Банка.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности характеризует состояние ликвидности Банка по состоянию на 01.01.2021 как хорошее и равен 1 (1.25) баллу.

Показатель стрессовой устойчивости риска потери ликвидности, определенный на основе двух сценариев, оценен как хороший.

Оценка операционного риска.

Мониторинг операционного риска проводится на постоянной основе.

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

Снижению операционного риска в Банке способствует распределение полномочий и установление подотчетности 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.

Количественная оценка операционного риска произведена в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (базовый метод) и его размер с отчетности по состоянию на 01.05.2020 составил 10 104 тыс. рублей. Расчет произведен по итогам утверждения годового отчета за 2019 год (протокол Общего собрания участников от 24.04.2020 № 1). Данная величина операционного риска используется при расчете норматива достаточности капитала.

Величина операционного риска с учетом результатов за 2020 год будет рассчитана после утверждения годовым собранием участников Банка годового отчета за отчетный год.

Данные мониторинга операционного риска за отчетный период свидетельствуют о наличии фактов операционного риска в связи с применением Банком России мер надзорного реагирования.

В целом в течение отчетного года Банком соблюдались пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки операционного риска по ООО КБ «МВС Банк» на 2020 год (утв. Советом директоров, протокол от 27.02.2020 № 7). Вместе с тем, в декабре 2020 года Банком России было применено 6 мер воздействия, при пороговом значении в количестве не более 2 мер.

Данная ситуация свидетельствует о необходимости усиления контроля руководства внутренних структурных подразделений и системы внутреннего контроля за соблюдением специалистами Банка нормативной базы Банка России в целях минимизации рисков в результате применения мер воздействия со стороны надзорных органов.

Уровень операционного риска с учетом стресс-тестирования признается низким.

Рыночный риск.

В течение отчетного периода Банк не производил расчет рыночного риска в связи с отсутствием источников фондового риска, несущественной величиной валютного риска (процентное соотношение отдельных величин открытых позиций по отдельным видам валют к величине собственных средств (капитала) Банка не превышало 2%) и процентного риска.

Валютный риск.

Объем совершаемых Банком валютных операций незначителен. Требования и обязательства в иностранной валюте не достигают 1% валюты баланса Банка, в том числе по состоянию на 01.01.2021, на которую, валютные требования составили 0.31%, валютные обязательства - 0.13%.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием курсов валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. В качестве инструмента, регулирующего валютный риск, Банком применяются лимиты отрытых валютных позиций. Эти лимиты утверждаются Советом

директоров Банка и содержат количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и собственных средств (капитала) Банка.

Банк ежедневно ведет контроль открытых валютных позиций. Нарушение установленных лимитов в отчетном периоде не допускалось. По состоянию на 01.01.2021 отрытая валютная позиция в процентах к собственному капиталу составила:

- в долларах США – 0,3860% при лимите 10%
- в валюте Евросоюза – 0,0696% при лимите 10%.

Процентный риск.

Процентный риск - риск возможного понесения Банком убытков вследствие непредвиденных, неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи, сведения её к нулю или к отрицательному показателю.

Расчетное значение процентного риска по состоянию на 01.01.2021 по Банку составляет 0.9070% и соответствует приемлемой оценке уровня процентного риска, согласно Положению об оценке процентного риска по ООО КБ «МВС Банк». В соответствии с указанным Положением уровень процентного риска оценивается как приемлемый, если его значение менее 20% и как высокий - более 20%.

Банк привлекает денежные средства населения в зависимости от сроков под следующие процентные ставки: до востребования 0.5% годовых, на 1 месяц – 1% годовых, на 3 месяца – 1.5% годовых, на 6 месяцев – 2.5% годовых; на 6 месяцев (с минимальным размером 300 тыс. рублей и более, с ежемесячной выплатой процентов) – 2.5% годовых, на 12 месяцев – 3% годовых. Размещает свободные денежные средства в ссудную задолженность в среднем под 12-14% годовых. На 01.01.2021 процентная ставка по выданным кредитам существенно превышает процентную ставку срочного депозита и в случае снижения процентной ставки по размещенным кредитам Банк не понесет убытки.

С начала года сумма полученных процентных доходов составила 67 639 тыс. рублей, процентные расходы составили 4 100 тыс. рублей. Получен чистый процентный доход 63 539 тыс. рублей.

Сведения о риске процентной ставке по состоянию на 01.01.2021 по Банку характеризуются следующими данными:

тыс. рублей

Наименование показателя	*Временные интервалы*									*Нечуст. 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	x	x	X	X	x	x	x	X	x	
Средства на корсчетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ссудная задолженность всего	267 669	13 001	11 633	42 543	61 985	35 064	198	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 719
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52 673
Итого балансовых активов	267 669	13 001		11 633	61 985	35 064	198	0	0	79 262
Балансовые пассивы										
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 988	11 458	11 971	7 935	0	0	0	0	0	79 693

Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 594
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	380 883
Итого балансовых пассивов	12 988	11 458	11 971	7 935	0	0	0	0	0	464 170
Совокупный ГЭП	254 681	1 543	-338	34 608	61 985	35 064	198	0	0	X
Коэффициент разрыва	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	*x*	*x*	*x*	*x*	*x*	*x*

Показатель процентного риска	Коэф	01.01.2021
ПР=(ВОДП-ВОКП)/К*100		0.9070
Где		
ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляющих собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа по ф.127		3375.3614
ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций, представляющих собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа по данным ф.127		-2.0328
Временной интервал и коэффициент		
До 1 месяца	0,08%	203.7448
1-3 месяца	0,30%	4.929
3-6 месяцев	0,66%	-2.0328
6-12 месяцев	1,27%	439.5216
1-2 года	2,36%	1462.846
2-3 года	3,58%	1255.2912
3-4 года	4,56%	9.0288
4-5 лет	5,33%	
5-7 лет	6,16%	
7-10 лет	6,87%	
10-15 лет	6,90%	
15-20 лет	6,00%	
более 20 лет	4,79%	
К - капитал банка		372 356
Балл		1
Результат процентного риска		приемлем

Влияние процентного риска на изменение величины собственных средств несущественно (соотношение процентного риска к капиталу Банка по состоянию на 01.01.2021 составило 0.9070% относительно 1.7324% на 01.01.2020).

№ п/п	Наименование показателей	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1.	ВОДП - сумма взвешенных открытых	3375.3614	6388.3305

	длинных позиций, представляющих собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа по ф.0409127		
2.	ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций, представляющих собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа по данным ф.127	-2.038	-30.063
3.	Собственные средства Банка (капитал)	372 356	367 023
4.	Уровень процентного риска	0.9070	1.7324

С учетом стресс-тестирования влияние процентного риска на изменение величины собственных средств несущественно (+/-4.9569%), уровень риска оценивается как приемлемый.

Риск концентрации.

Для каждого показателя риска концентрации устанавливаются условия распределения по классам оценки: Класс 1 («хорошее»), Класс 2 («среднее»), Класс 3 («плохое»). При выполнении условия производится расчет баллов на основе произведения двух величин: номер класса, в котором находится значение данного показателя, и значение веса.

В отчетном периоде лимиты концентрации риска, утвержденные протоколом Совета Директоров № 7 от 27.02.2020 нарушались, в основном, по показателям:

0. концентрация обязательств до востребования в привлеченных средствах;
1. максимальной доли требований к контрагентам одного региона;
2. максимальной доли средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченных из одного региона;
3. максимальный объем требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики) в кредитном портфеле юридических лиц;
4. зависимость банка от отдельных видов доходов - максимальная доля группы доходов в общих доходах с учетом оценки чистых доходов от переоценки и изменения резервов.

Превышение лимитов по отмеченным показателям вызвано сосредоточением деятельности Банка по размещению и привлечению денежных средств, практически, в одном регионе, недостаточно широкой линейкой банковских услуг, предоставляемых Банком, ростом остатков денежных средств на расчетном счете юридического лица, занимающего строительством в конце года (оплата работ).

В целом, это связано с осторожной политикой Банка, в части размещения активов при, одновременно, жесткой конкуренцией со стороны крупных кредитных организаций с госучастием с разветвленной сеть офисов, позволяющей сосредотачивать привлечение денежных средств и их размещение в своих руках.

Существенная зависимость Банка от отдельных видов доходов связана с недостаточно полным использованием спектра банковских услуг, в том числе по причинам, изложенным выше.

Вывод: В соответствии с «Положением по организации управления риском концентрации в ООО КБ «Банк»» уровень риска концентрации по Банку в течение 2020 года оценивался как средний. В целом невыполнение указанных показателей риска концентрации не носит для Банка критического характера.

В целях приведения в соответствие значений показателей установленным лимитам целесообразно расширение географической зоны размещения и привлечения денежных средств и увеличение объемов срочных привлеченных средств (от 30 дней и выше), расширение спектра оказываемых банковских услуг.

Правовой риск.

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

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

К участию в принятии решений, затрагивающих финансовое состояние и интересы кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, не допускаются лица, недостаточно компетентные в принятии 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.

В течение отчетного года выявлены факторы правового риска, в связи с применением Банком России мер воздействия со стороны Банка России (см. операционный риск).

Регуляторный риск

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки регуляторного риска, за отчетный период не нарушались, за исключением декабря 2020 года. Банком России применены 6 мер воздействия при установленном лимите не более 2 мер.

С учетом изложенного, качество управления регуляторным риском оценивалось в течение года как удовлетворительное, регуляторный риск оценен как умеренный (01.02.2020, 01.03.2020, 01.04.2020, 01.10.2020, 01.01.2021) и хорошее с низкой оценкой регуляторного риска на следующие даты отчетного года: 01.05.2020, 01.06.2020, 01.07.2020, 01.08.2020, 01.09.2020, 01.11.2020 и 01.12.2020.

Стратегический риск.

Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)
по состоянию на 01.01.2021

Наименование показателя (вопрос)	Вес	Балл	Значение
Имеется ли у банка стратегия развития.	2	1	2
Учёл ли банк в стратегии развития результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	3	2	6
Определены ли в стратегии развития приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые он намерен развивать?	2	1	2
Определены ли в стратегии развития банка методы, при помощи которых он предполагает достигнуть стратегической цели?	2	1	2
Имеются ли у банка планы реализации стратегии развития?	1	1	1
Выполняются ли планы, разработанные банком для реализации стратегической цели?	3	2	6
Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития целей?	1	1	1
ИТОГО:	12		18

Показатель рассчитывается по формуле:

$$\text{ПУп} = \sum^{7}_{i=1} (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) / \sum^{7}_{i=1} \text{вес}_i, \text{ где:}$$

балл_i - оценка ответа на соответствующий вопрос;
1 балл - да, постоянно, всегда, в полном объёме;

2 балла - в основном, как правило, достаточно полно;
3 балла - частично, отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно;
4 балла - нет, никогда, ни в каких случаях.

$вес_i$ - оценка по шкале относительной значимости ответа на соответствующий вопрос.

ПУ6 = 18/12 =1.5=2 балла (по состоянию на 01.01.2021)

Полученный результат характеризует состояние управления стратегическим риском как «удовлетворительное» в соответствии с п.4.3 Положения об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «МВС Банк».

Анализ достижения основных стратегических целей по состоянию на 01.01.2021 представлен в таблице (без учета влияния МСФО9).

Прогноз показателей	План на 01.01.2021	Фактически на 01.01.2021	Отклонение
Активы нетто (тыс. рублей)	472 679	511 168	38 489*
Собственные средства (капитал) (тыс. рублей)	370 732	372 356	+1 624*
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (тыс. рублей), в том числе предоставленные	271 300	209 771*	-61 529**
- юридическим лицам	96 800	79 878	-16 922**
- индивидуальным предпринимателям	42 100	54 766	+12 666*
- физическим лицам	132 400	75 127	-57 273**
Депозиты, размещенные в Банке России (тыс. рублей)	150 000	259 500	+108 500*
Вклады физических лиц (%), в объеме привлеченных средств	54,84	36,41	-18.43**
привлеченные средства физических лиц на срок до 1 года (%)[1] в объеме привлеченных средств	41,72	26,52	-15.2**
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме индивид. предпринимателей и кредитных организаций) тыс. рублей (%), в объеме привлеченных средств	26,01	41,91	+15.9*
Чистая прибыль (тыс. рублей)	8 370	5 923*	-2 447**
Достаточность капитала (%)	≥13	95,885	+82.885*
Рентабельность активов (%)	≥1,4	1,214	-0.18**
Рентабельность капитала (%)	≥2,2	0,855	-1.345**
Показатели чистой процентной маржи (%)	≥10	8,88	-1.12**
Показатель чистого спреда (%)	≥12	16,51	+4.51*
Качество активов			
Доля проблемных (безнадежных) кредитов в общем объеме ссуд (%)	≤15	12,240	-2.76*

Показатель доли просроченных ссуд (%) в общем объеме ссуд	≤17	8,793	-8.207*
Показатель риска потерь (%)	≤20	15,078	-4.922*
Отраслевая концентрация кредитного портфеля (%)	≤75	79.6	+4.6**
Доля кредитования связанных сторон (% от капитала)	≤20	0,06	-19.94*
Максимальная сумма выдачи кредита одному заемщику или группе связанных заемщиков (% от капитала)	≤20	8,06	-11.94*

* показатель выполнен

** показатель не выполнен

По кредитам имеются неиспользованные кредитные линии:

- по индивидуальным предпринимателям - 17 631 тыс. рублей;
- по юридическим лицам - 15 596 тыс. рублей
- Всего - 33 267 тыс. рублей.

Стратегические цели, намеченные Стратегией развития ООО КБ «МВС Банк» на 2018 – 2020 годы (далее – Стратегия), по состоянию на 01.01.2021 выполнены на 59.9%. Из 19 запланированных показателей не выполнены 8 показателей, в том числе:

- по объему кредитов и прочих размещенных средств, предоставленным нефинансовым организациям и физическим лицам;
- по объему вкладов физических лиц (%), в объеме привлеченных средств;
- по привлеченным средствам физических лиц на срок до 1 года (%) в объеме привлеченных средств;
- по размеру чистой прибыли;
- по рентабельности активов и капитала;
- по показателю чистой процентной маржи;
- по отраслевой концентрации кредитного портфеля.

Невыполнение отмеченных показателей связано с доначислением резервов по ссудной задолженности и прочим активам по предписанию Банка России (в начале текущего года) в сумме – 6 932 тыс. рублей, погашением ссудной задолженности в крупных размерах заемщиками Банка и, как следствие, снижение объема кредитного портфеля Банка и недополучение доходов по ним.

В отношении объема кредитного портфеля Банка следует отметить, что использование заемщиками - юридическими лицами кредитных линий в полном объеме в некоторой степени сократит разрыв в невыполнении стратегических целей. В отношении заемщиков-физических лиц ситуация более неблагоприятная, так как выдача потребительских кредитов Банком минимизирована по причине снижения платежеспособности заемщиков, в том числе в результате потери работы, снижения доходов. Основным фактором, повлиявшим на ситуацию на потребительском рынке кредитования, явилась пандемия (эпидемия короновируса).

Несмотря на невыполнение ряда стратегических целей, Банком выполнены стратегические цели по величине нетто-активов, величине собственных средств (капитала), показателям качества активов, обязательным нормативам и ряду других показателей.

6. Управление капиталом

Величина собственных средств (капитал) Банка отвечает масштабам деятельности и покрывает риски, присущие его деятельности, финансовая устойчивость признана достаточной.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Банк устанавливает горизонт планирования, а также определяет совокупный размер риска (риск-аппетит), который кредитная организация готова принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне финансовых показателей, характеризующих прибыльность капитала и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков. Целевая структура рисков устанавливается Банком в конце года и утверждается Советом директоров Банка и применяется Правлением Банка в качестве лимитов.

Целевые уровни склонности к риску на 2020 год (утверждены Советом директоров, протокол от 27.12.2019 № 44).

№ п/п	Виды рисков	Целевой уровень склонности к риску (в % отношении от Н1.0)
1.	Общий целевой уровень склонности к риску – уровень риск-аппетита (равен целевому значению Н1.0, в %)	70%
2.	Кредитный риск (в % от Н1.0)	39,5%
3.	Рыночный риск (в % от Н1.0)	0,9%
4.	Операционный риск (в % от Н1.0)	15,0%
5.	Риск потери ликвидности, Репутационный риск, Правовой риск, Стратегический риск, Процентный риск (в % от Н1.0)	14,0%
6.	Буфер для покрытия остаточного риска, потенциальных рисков, не оцениваемых количественными методами, реализации мероприятий по развития бизнеса *	0,6%

По данным отчетности формы 0409123 по состоянию на 01.01.2021 структура собственных средств (капитал) Банка представлена в таблице 16:

Таблица 16 (тыс. рублей)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2021	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020
1	2	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	182 940	182 940
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	119 750	100 044
3	Резервный фонд	31 050	31 050
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)	333 740	314 034
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	8 338	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	325 402	314 034
7	Источники добавочного капитала	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0

9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	325 402	314 034
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	46 954	52 989
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	46 954	52 989
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	372 356	367 023

С целью регулирования риска утраты капитала Банк на ежедневной основе проводит расчет нормативов достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 183-И. Банк выполняет регулятивные требования к величине собственных средств (капитала). Фактические значения нормативов достаточности капитала за отчетный квартал текущего года представлены в таблице 17:

Таблица 17(в %)

Дата	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 Min 6 %	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Min 8 %
01.01.2020	82.771	86.627
01.02.2020	83.034	88.879
01.03.2020	77.326	83.428
01.04.2020	73.634	79.874
01.05.2020	82.333	83.409
01.06.2020	82.161	83.250
01.07.2020	77.550	84.518
01.08.2020	84.983	85.813
01.09.2020	86.417	87.110
01.10.2020	85.640	87.182
01.11.2020	98.548	98.839
01.12.2020	99.617	100.172
01.01.2021	94.579	95.885

СУР регулярно контролирует динамику нормативов достаточности собственных средств (капитала). При негативной тенденции показателей достаточности собственных средств (капитала) внутренними документами Банка предусмотрено, что информация с предложениями по минимизации риска утраты капитала незамедлительно доводится до Председателя Правления.

Данные о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для их покрытия по состоянию на 01.01.2021 по Банку представлена в таблице 18:

Таблица 18 (тыс. рублей)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на отчетную дату 01.01.2020	
1	2		3	5
1	Кредитный риск (за исключением	262 036	310 157	20 963

	кредитного риска контрагента), всего, в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	262 036	310 157	20 963
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	126 300	124 150	10 104
20	при применении базового индикативного подхода	126 300	124 150	10 104
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-

22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	388 336	434 307	31 067

Вывод:

В анализируемом периоде в деятельности Банка отсутствовали факты существенных потерь, связанные с неадекватной оценкой банковских рисков.

Нормативы достаточности капитала и текущей ликвидности соблюдаются с запасом. Банком, в пределах установленных Банком России значений, соблюдаются открытые валютные позиции и резервные требования.

Угроза финансовой устойчивости Банка, либо интересам кредиторов Банка отсутствует.

Величина собственных средств (капитал) Банка отвечает масштабам деятельности кредитной организации.

Риски, которым подвергнут Банк, носят приемлемый характер.

7. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы в одном Бизнес - сегменте. Контроль за деятельностью Банка осуществляется головным офисом. Функции ответственного за принятие решений возложены на Правление Банка. Правление, ответственное за принятие операционных решений, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

С начала года у Банка отсутствовали клиенты, на долю каждого из которых приходилось более 10% от общей суммы доходов Банка.

Основную часть операций Банк осуществляет в Республике Дагестан.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

№ строки	*На 01.01.2021*	*Дагестан*	*г. Новосибирск*	*Итого*
	I. АКТИВЫ:			
1	Денежные средства	15 015	0	15 015
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 491	0	5 491
2.1	Обязательные резервы	170	0	170
3	Средства в кредитных организациях	0	3 534	3 534
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	

5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	465 603	0	465 603
5а	Чистая ссудная задолженность	457 849	0	457 849
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	773	0	773
10	Отложенный налоговый актив	121	0	121
11	Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	52 674	0	52 674
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0
13	Прочие активы	52	0	52
14	**Всего активов**	**539 723**	**3 534**	**543 263**
	II. ПАССИВЫ:			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	122 727	0	122 727
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0
16.2	средства клиентов не являющихся кредитными организациями	122 727	0	122 727
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	70 499	0	70 499
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0

20	Отложенные налоговые обязательства	2 231	0	2 231
21	Прочие обязательства	2 697	0	2 697
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	25	0	25
23	**Всего обязательств**	127 710	0	127 710
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	182 940	0	182 940
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0	0
27	Резервный фонд	31 050	0	31 050
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	41 160	0	41 160
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество	17 000	0	17 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	143 403	0	143 403
36	**Всего источников собственных средств**	**415 553**	**0**	**415 553**
	Всего пассивов	**543 263**	**0**	**543 263**

Банк обслуживает юридические и физические лица, 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 01.01.2021	***Дагестан***	***г. Новоси-бирск***	***Всего***
1. **Процентные доходы всего, в том числе:**	**53 335**	**-**	**53 335**

• банков	8 851	-	8 851
• юридических лиц	10 567	-	10 567
• индивидуальных предпринимателей	8 267	-	8 267
• граждан (физических лиц)	16 316	-	16 316
• корректировки увеличивающие процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и процентными доходами начисленными без применения ЭПС	9 334	-	9 334
- негосударственных коммерческих организаций	*1 412*	-	*1 412*
- индивидуальных предпринимателей	*2*	-	*2*
- граждан (физических лиц)	*7 920*	-	*7 920*
2. Комиссия от расчетного и кассового обслуживания, всего в том числе:	**3 926**	-	**3 926**
- от юридических лиц	*2 691*	-	*2 691*
- от индивидуальных предпринимателей	*1 066*	-	*1 066*
- от физических лиц	*169*	-	*169*
3. Комиссия от осуществления переводов денежных средств, всего в том числе:	**301**	**1 039**	**1 340**
- по системе «Золотая Корона»	*0*	*1 039*	*1 340*
- без открытия банковских счетов физических лиц	*301*		*301*
4. Комиссия за открытие и ведение счетов, всего в том числе	**400**	**-**	**400**
- юридических лиц	*281*	-	*281*
- индивидуальных предпринимателей	*87*	-	*87*
- граждан (физических лиц)	*32*	-	*32*
6. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	**165**	**-**	**165**
7. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	**18**	**-**	**18**
8. Доходы от предоставления сейфовых ячеек	**63**	**-**	**63**
9. Доходы полученные по ранее списанным кредитам и требованиям на внебалансовые счета	**89**		**89**
9. Прочие доходы, всего в том числе	**19 133**	**-**	**19 133**
• доходы, кроме процентных от операций с предоставлением кредитов	18 978	-	18 978
- негосударственных коммерческих организаций	*4 933*	-	*4 933*
- индивидуальных предпринимателей	*37*	-	*37*
- граждан (физических лиц)	*14 008*	-	*14 008*
• по привлеченным депозитам граждан Российской Федерации	60	-	60
• прочие доходы	95		95
Всего	**77 430**	**1 039**	**78 469**

Операции с ценными бумагами Банк не осуществляет.

8. Операции со связанными сторонами

Связанными, аффилированными лицами по отношению к Банку по состоянию на 01.01.2021 являются:

- члены Совета директоров;
- члены Правления Банка;
- лица, которые имеют право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие доли, составляющие уставный капитал 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 2020 год 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	725	-
1.2 Средства на счетах клиентов	0	-
1.3 Вклады (депозиты)	2 206	-
2. Доходы (расходы)		
2.1 Процентные доходы по ссудам	63	-
2.2 Процентные расходы по вкладам	103	-
2.4 Комиссионные доходы	0	-
2.4 Комиссионные расходы	0	-
2.6 Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери	64	-
2.7 Доходы от восстановления РВПС и РВП	468	-

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.

9. Вознаграждения

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

В течение 2020 года Банком производились следующие выплаты краткосрочного характера: заработная плата, согласно должностным окладам, премия, материальная помощь, оплата по договорам подряда, выплата за сверхурочные работы, доплаты за напряженность труда, пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за ребенком. За 2020 год Банком выплата нефиксированной части фонда оплаты труда не производилась.

Решение о выплате нефиксированной части фонда оплаты труда принимает Совет директоров Банка. В случае положительного решения о выплате нефиксированной части оплаты труда на основании решения Совета директоров по Банку издается приказ на выплату.

За 2020 год расходы на оплату труда составили:

	Сумма выплат фиксированной части оплаты труда тыс. рублей	**Сумма выплат нефиксированной части оплаты труда тыс. рублей**
Всего выплаты персоналу, включая больничные и пособия составили, в том числе:	**21 955**	**0**
Управленческому персоналу, из них	5 236	0
- Председателю Совета директоров банка	655	0
- Правлению банка, из них	3 377	0
единоличному исполнительному органу	1 477	0
- По ДО «Капитал»	1 204	0
Работникам, принимающим риски	2 249	0
Работникам, осуществляющим внутренний контроль	1 574	0

Выплаты фиксированной части фонда оплаты труда за 2020 год управленческому персоналу по видам составили:

- сумма выплат фиксированной части оплаты труда - 3 705 тыс. рублей;
- материальная помощь - 325 тыс. рублей;
- премия - 327 тыс. рублей;
- отпускные - 546 тыс. рублей;
- прочие - 102 тыс. рублей;
- пособия по временной нетрудоспособности - 91 тыс. рублей;
- компенсация за неиспользованный отпуск - 140 тыс. рублей

Всего - 5 236 тыс. рублей

в том числе вознаграждения Председателю Совета директоров 655 тыс. рублей, из них:

- сумма фиксированной части оплаты труда - 464 тыс. рублей;
- премия - 45 тыс. рублей;
- пособия по временной нетрудоспособности - 27 тыс. рублей;
- отпускные - 69 тыс. рублей;
- материальная помощь - 50 тыс. рублей.

По видам платежей, выплаты фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, составили:

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатного расписания - 1 727 тыс. рублей;
- отпускные - 208 тыс. рублей;
- премия - 144 тыс. рублей;
- материальная помощь - 160 тыс. рублей;
- пособия по временной нетрудоспособности - 10 тыс. рублей

Всего - 2 249 тыс. рублей.

Работникам, осуществляющим внутренний контроль, выплаты фиксированной части фонда оплаты труда составили:

- фиксированная часть оплаты труда согласно штатному расписанию	-	1 137 тыс. рублей;
- премия	-	104 тыс. рублей;
- материальная помощь	-	115 тыс. рублей;
- пособия по временной нетрудоспособности	-	56 тыс. рублей;
- отпускные	-	162 тыс. рублей
Всего	-	1 574 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 от 19.03.2014 № 2.

Коллективный договор Банком заключен и зарегистрирован ГКУ РД ЦЗН в МО «город Избербаш» 01.02.2019.

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

В декабре 2020 году по состоянию здоровья по собственному желанию уволился Председатель правления Банка. При увольнении ему выплачены компенсация в размере 140 тыс. рублей.

С начала года увольнение работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль, не производилось.

В течение 2020 года крупные выплаты членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, не производились.

Долгосрочные выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности и прочие выплаты по Банку не предусмотрены.

И.о Председателя правления
ООО КБ «МВС Банк» **Р.А. Дементьева Р.А.**

И.о. Главного бухгалтера **С.Р. Гасанова**

25 марта 2021 года